



02
2026

经济与产业发展

Economic and Industrial Development

Volume 3 · Issue 2 · February 2026 3060-9178(Print) 3060-9186(Online)

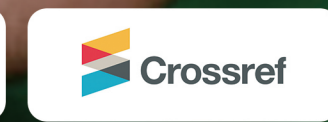
经济与产业发展
Economic and Industrial Development

Volume 3 · Issue 2 · February 2026 3060-9178(Print) 3060-9186(Online)



Nanyang Academy of Sciences Pte. Ltd.
Tel.:+65 62233839

E-mail:contact@nassg.org
Add.:12 Eu Tong Sen Street #07-169 Singapore 059819



中文刊名: 经济与产业发展

ISSN: 3060-9178 (纸质) 3060-9186 (网络)

出版语言: 华文

期刊网址: <http://journals.nassg.org/index.php/ecin-cn>

出版社名称: 新加坡南洋科学院

Serial Title: Economic and Industrial Development

ISSN: 3060-9178 (Print) 3060-9186 (Online)

Language: Chinese

URL: <http://journals.nassg.org/index.php/ecin-cn>

Publisher: Nan Yang Academy of Sciences Pte. Ltd.

《经济与产业发展》征稿函

Database Inclusion



Google Scholar



Crossref



China National Knowledge Infrastructure

版权声明/Copyright

南洋科学院出版的电子版和纸质版等文章和其他辅助材料, 除另作说明外, 作者有权依据Creative Commons国际署名—非商业使用4.0版权对于引用、评价及其他方面的要求, 对文章进行公开使用、改编和处理。读者在分享及采用本刊文章时, 必须注明原文作者及出处, 并标注对本刊文章所进行的修改。关于本刊文章版权的最终解释权归南洋科学院所有。

All articles and any accompanying materials published by NASS Publishing on any media (e.g. online, print etc.), unless otherwise indicated, are licensed by the respective author(s) for public use, adaptation and distribution but subjected to appropriate citation, crediting of the original source and other requirements in accordance with the Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International (CC BY-NC 4.0) license. In terms of sharing and using the article(s) of this journal, user(s) must mark the author(s) information and attribution, as well as modification of the article(s). NASS Publishing reserves the final interpretation of the copyright of the article(s) in this journal.

Nanyang Academy of Sciences Pte. Ltd.
12 Eu Tong Sen Street #07-169 Singapore 059819

Email: info@nassg.org

Tel: +65-65881289

Website: <http://www.nassg.org>



期刊概况:

中文刊名: 经济与产业发展

ISSN: 3060-9178 (Print) 3060-9186 (Online)

出版语言: 华文刊

期刊网址: <http://journals.nassg.org/index.php/ecin-cn>

出版社名称: 新加坡南洋科学院

出版格式要求:

- 稿件格式: Microsoft Word
- 稿件长度: 字符数 (计空格) 4500以上; 图表核算200字符
- 测量单位: 国际单位
- 论文出版格式: Adobe PDF
- 参考文献: 温哥华体例

出刊及存档:

- 电子版出刊 (公司期刊网页上)
- 纸质版出刊
- 出版社进行期刊存档
- 新加坡图书馆存档
- 谷歌学术 (Google Scholar) 等数据库收录
- 文章能够在数据库进行网上检索

作者权益:

- 期刊为 OA 期刊, 但作者拥有文章的版权;
- 所发表文章能够被分享、再次使用并免费归档;
- 以开放获取为指导方针, 期刊将成为极具影响力的国际期刊;
- 为作者提供即时审稿服务, 即在确保文字质量最优的前提下, 在最短时间内完成审稿流程。

评审过程:

编辑部和主编根据期刊的收录范围, 组织编委团队中同领域的专家评审员对文章进行评审, 并选取专业的高质量稿件进行编辑、校对、排版、刊登, 提供高效、快捷、专业的出版平台。

经济与产业发展

Economic and Industrial Development

Volume 3 · Issue 2 · February 2026 3060-9178(Print) 3060-9186(online)

编委会

主 编

苏 涛 广东工业大学管理学院

编 委

姚树洁 山西财经大学

何培旭 华侨大学工商管理学院

许 坤 西南财经大学

王 楠 北方民族大学商学院

刘 博 陕西博爱恒业医药集团有限公司

李炜宇 云南朗昱经贸有限公司

李栋基 麦凯尼（北京）科技有限责任公司

- | | | |
|----|---|---|
| 1 | 探讨中国民营企业在经济下行期间保留人才的策略
/ 孙正超 | / 厉照亮 何爽 杨文娟 |
| 4 | 零售药店监管强度与市场规范化水平的关联性实证研究
/ 吴嵩 | 35 论民营企业反腐败合规的典型难题与破解路径
/ 张应川 |
| 7 | 增值税留抵退税政策的经济效应与风险防控研究
/ 周春俊 | 38 新时期企业财务风险管理体系的构建与实践路径
/ 李金梅 |
| 10 | 西藏横向财政转移支付的就业乘数效应测度研究
/ 余峻承 | 41 国家助学贷款承办主体的变迁：组织理论视角
/ 石利刚 |
| 13 | 高新产业园区综合开发 3P 项目运营期绩效评价
/ 肖亮 | 45 新会计准则下城投类企业财务风险管理策略研究
/ 王春柳 |
| 16 | 邮政企业内部审计整改效能的优化对策研究
/ 刘阳 | 48 邮政企业审计质量评价体系构建及实证研究
/ 李彦均 |
| 19 | 自贸区设立对制造业就业水平的影响研究
/ 赵美琪 王敏杰 | 51 世界一流大学商业用房资源配置的范式演进与协同治理
/ 俞宇楠 |
| 23 | 领导人员经济责任审计与廉洁风险防控融合落实研究
/ 周贤 | 54 统计普查视角下消费市场运行统计监测与分析
/ 张钟文 |
| 26 | 文脉赓续与经济赋能：四川彝藏非遗文旅融合助推乡村高质量发展的路径探析
/ 惠扬轩 | 57 绘就“湖、村、人”和谐共生新图景—关于滇池湖畔村落生态保护与乡村振兴协同发展的思考
/ 苏东起 |
| 29 | 借鉴先进城市经验加快发展南京银发经济
/ 赵慧 张弛明 | 61 发展林下经济的关键要点与路径探索
/ 陈文明 |
| 32 | 数字化转型背景下企业经济管理智能化升级路径研究 | 64 私募股权基金投资非上市公司的风险控制策略探讨
/ 田鑫 |

- 1 Exploring the Strategies of China Private Enterprises in Retaining Talents During Economic Downward Periods / Zhengchao Sun
- 4 An Empirical Study on the Correlation between the Supervision Intensity of Retail Drugstore and the Market Standardization Level / Song Wu
- 7 Research on the Economic Effects and Risk Prevention of the VAT Credit Refund Policy / Chunjun Zhou
- 10 Measurement of Employment Multiplier Effect of Xizang Horizontal Fiscal Transfer Payment / Juncheng Yu
- 13 Performance Evaluation of 3P Project in High-tech Industrial Park / Liang Xiao
- 16 Research on the Optimization Countermeasure of Internal Audit Rectification Efficiency in Postal Enterprises / Yang Liu
- 19 The Research on the Influence of the Establishment of Free Trade Zone on the Employment Level of Manufacturing Industry / Meiqi Zhao Minjie Wang
- 23 Research on the Integrated Implementation of Economic Responsibility Audit for Leading Personnel and the Prevention and Control of Integrity Risks / Xian Zhou
- 26 Cultural Continuity and Economic Empowerment: Exploring the Path of Sichuan Yi and Tibetan Intangible Cultural Heritage and Cultural Tourism Integration to Promote the High-quality Development of Rural Areas / Yangxuan Hui
- 29 Drawing on the experience of advanced cities to accelerate the development of Nanjing's silver economy / Hui Zhao Chiming Zhang
- 32 Research on the Path of Intelligent Upgrade of Enterprise Economic Management under the Background of Digital Transformation / Zhaohang Li Shuang He Wenjuan Yang
- 35 On Typical Difficulties and Solutions of Anti-corruption Compliance in Private Enterprises / Yingchuan Zhang
- 38 Construction and Practice of Enterprise Financial Risk Management System in the New Era / Jinmei Li
- 41 The Evolution of National Student Loan Undertaking Entities: An Organizational Theory Perspective / Ligang Shi
- 45 Research on financial risk management strategies for urban investment enterprises under the new accounting standards / Chunliu Wang
- 48 The Construction and Empirical Research of Audit Quality Evaluation System of Postal Enterprises / Yanjun Li
- 51 The Evolution of Paradigm and Collaborative Governance in Commercial Space Allocation for World-Class Universities / Yunan Chou
- 54 Statistical Monitoring and Analysis of Consumer Market Operation from the Perspective of Statistical Survey / Zhongwen Zhang
- 57 Draw a new picture of harmonious coexistence among "lake, village, and people"—Thoughts on the Coordinated Development of Ecological Protection and Rural Revitalization in Villages by Dianchi Lake / Dongqi Su
- 61 Key Points and Path Exploration of Developing Forest Economy / Wenming Chen
- 64 Discussion on Risk Control Strategy of Private Equity Fund Investing in Non-listed Companies / Xin Tian

Exploring the Strategies of China Private Enterprises in Retaining Talents During Economic Downward Periods

Zhengchao Sun

Nantong Economic and Technological Development Zone Wumao Group Co., Ltd., Nantong, Jiangsu, 226000, China

Abstract

Since the reform and opening up, the private economy has played a core role in the national economy and has become a key driving force for China's economic growth. According to data from 2025, private enterprises contribute over 60% of the country's GDP, 70% of technological innovation achievements, and 80% of urban employment opportunities. Its dominant position in the domestic market continues to consolidate, and its international influence is gradually increasing. These achievements are largely due to the company's emphasis on talent strategy. This article focuses on the problem of talent loss in private enterprises during the economic downturn, deeply analyzes the causes, and proposes targeted retention strategies. By integrating theory and practical cases, the aim is to provide reference for private enterprises to stabilize their talent pool and maintain competitiveness.

Keywords

private enterprises; economic downturn; retain talent; strategy

探讨中国民营企业在经济下行期间保留人才的策略

孙正超

南通市经济技术开发区物贸集团有限公司, 中国·江苏 南通 226000

摘要

改革开放以来, 民营经济在国民经济中扮演核心角色, 成为中国经济增长的关键驱动力。2025年数据显示, 民营企业贡献了全国60%以上的GDP、70%的技术创新成果以及80%的城镇就业岗位。其在国内市场的主导地位不断巩固, 国际影响力亦逐步提升。这些成就的取得, 很大程度上源于企业对人才战略的重视。本文聚焦经济下行期民营企业的人才流失问题, 深入剖析成因, 并提出针对性保留策略。通过整合理论与实践案例, 旨在为民营企业稳定人才队伍、维持竞争力提供参考。

关键词

民营企业; 经济下行; 保留人才; 策略

1 引言

在当今复杂多变的社会环境下, 经济下行压力不断加大, 中国民营企业发展步入了一个未知及充满挑战的阶段。人才作为推动企业创新与发展的核心动力, 在这一特殊时期显得更加重要。长时间经济下行导致民营企业市场萎缩、融资困难、竞争加剧、利润下滑, 诸多因素叠加使得民营企业经营压力加剧, 严重影响企业人才队伍的稳定性。对于民营企业而言, 人才是其核心竞争力的重要组成部分, 直接关系到企业的可持续发展。经济下行期间, 人才的流失不仅引发客户流失, 导致市场份额下降, 而且会削弱企业创新力、影响生产效率、降低产品质量, 进而威胁到企业生存与发展。

通过分析经济下行对民营企业人才管理的效应, 本研究旨在揭示人才流失的深层原因, 并提出切实可行的人才保

留方法, 为民营企业在这一特殊时期稳定人才队伍、保持竞争力提供有益的参考与借鉴, 同时也为政府制定相关政策提供理论依据和实践指导。因此, 深入研究经济下行期间民营企业如何保留人才, 具有重要理论价值和实践意义。

2 经济下行期间民营企业人才流失的原因分析

2.1 企业经营压力加剧, 员工薪酬福利投入下降

经济下行使得整个市场需求出现萎缩态势, 民营企业势必出现销售渠道变窄, 销售额下滑的现象, 但随着原材料成本、运营成本的高起, 利润空被极大压缩。在这种情况下, 为了维持企业的生存, 降本势必成为企业的主要举措, 降薪、裁员又是企业降本主要手段之一, 并且能在较短时间形成收效, 势必被企业所采用。然而, 裁员与降薪虽能在短期内缓解企业的财务压力, 但却直接导致了员工对于企业不满情绪加大, 员工对于自身职业稳定性和未来收入的预期变得悲观, 进而增加了人才不稳定的隐患。特别是对企业发展中具有关键性作用的优秀人才, 他们更容易因对企业的信心受挫

【作者简介】孙正超(1980-), 男, 中国江苏东海人, 硕士, 高级人力资源管理师, 从事人力资源管理研究。

而选择离开，这样进一步加剧了企业经营困境和后期经济复苏时企业转机的错失。

2.2 企业发展未来模糊，员工职业发展受限

经济下行时期，市场环境复杂多变，民营企业对于未来市场发展难以准确判断，在这种大环境下严重制约了企业的业务拓展和新项目开发投入。导致企业内部资源受限，这种不确定性使得员工的职业发展前景充满变数，员工无法确定自己在企业中的发展方向。对于那些怀揣抱负、渴望在职业生涯中不断进取的员工，在组织中个人价值长期没有获得应有的彰显或尊重，人才会出现职业上失落现象，为了实现个人职业目标和得到应有的认可。他们往往会选择离开当前企业，投身于能够提供更多发展机会和得到更多认可的其他组织^[1]。这种人才流失现象不仅削弱了企业的现有人力资源实力，还可能对企业的长期发展战略产生不利影响。

2.3 企业竞争能力下降，员工服务热情降低

在经济下行的大背景下，行业竞争愈发激烈，各企业为了在有限市场中获取更多的份额，纷纷加大了对优秀人才的争夺力度。面对人才市场的激烈角逐，民营企业需应对规模企业及外资企业的联合竞争压力。大型企业凭借其雄厚的资金实力、完善的组织架构和广阔的发展平台，能够提供更具吸引力的薪酬待遇和职业发展机会。外资企业凭借前沿的管理模式、全球化的发展格局以及丰厚的薪酬福利，成为人才争夺中的强势竞争者。反观民营企业，因品牌知名度不足、资源积累有限，在人才竞争中常处于被动，核心人才易被竞争对手吸纳，导致人才管理压力显著增大。另外，新兴行业（如人工智能、新能源等）的崛起，凭借其发展潜力与创新空间，成为人才流动的新方向。而创业机会的丰富性，也让部分人才追求自我价值与财富增长。多重外部因素作用下，民营企业面临更严峻的人才流失挑战，竞争压力显著提升。

2.4 企业文化的培育欠缺，致使员工归属感意识淡化

部分民营企业对企业文化建设的投入不足，缺乏鲜明的文化特色与核心价值观，导致员工凝聚力和吸引力难以形成。作为企业灵魂的企业文化本应提升员工归属感与忠诚度，但许多民营企业在发展中忽视了其重要性，未构建清晰的核心价值观与使命宣言。这种文化缺位使员工难以认同企业目标，进而削弱工作积极性与满意度。同时，部分企业缺乏有效的文化传播途径，虽开展文化活动却未真正内化于心，无法形成强凝聚力。在经济下行期，员工更需企业文化作为精神支柱，而民营企业的这一短板进一步加剧了人才流失风险。

2.5 企业管理模式科学性不足

在经济下行期已成为民营企业人才流失的关键诱因。民营企业家族式管理虽在创业初期具有决策高效、信任成本低等优势，但随着企业规模扩张及经济环境变化，其弊端日益凸显。职权划分模糊、决策流程非制度化等问题，导致战略制定与执行效率低下。尤其在经济下行压力加剧的情形

下，企业需构建灵活高效的管理体系以应对挑战，而传统模式的僵化性进一步放大了人才流失风险。

3 民营企业在经济下行期间保留人才的策略

3.1 优化薪酬福利体系

1. 优化薪酬竞争力。经济下行期，民营企业虽面临资金压力，仍需在财务可行范围内维持或适度提升核心员工薪酬，确保其市场竞争力。企业可通过定期开展行业及地区薪酬调研，动态调整薪酬策略，既避免核心人才因薪酬落差流失，又能吸引外部优秀人才，支撑企业稳定发展。2. 构建长效激励机制。民营企业应加速探索股权激励等长期激励模式，将员工利益与企业长期发展深度绑定。此举不仅能增强员工归属感与忠诚度，还可缓解短期资金压力。3. 强化福利保障体系。在基本工资与社会保险基础上，民营企业可增设补充商业保险、子女教育支持、住房补贴等福利，提升员工安全感与归属感。工会可设立员工关怀基金，用于解决突发困难，通过多元福利措施增强员工认同感，降低人才流失风险。

3.2 加强职业发展与培训

为了应对经济下行带来的职业发展不确定性，民营企业需要为员工提供清晰的职业发展路径和广阔的职业发展空间^[2]。1. 构建透明晋升路径。企业需建立明确且公平的晋升通道与评估机制，确保员工清晰感知内部职业发展空间。通过定期基于能力与业绩的晋升评估，为优秀员工提供晋升机会，从而激发其工作积极性与进取心，增强对企业发展的贡献意愿。2. 完善培训与成长体系。企业应打造系统化的培训框架，定期开展专业技能与领导力等多元化课程，助力员工提升综合能力。此类培训不仅能强化员工内部竞争力，还能为企业储备高素质人才。同时，可通过内部轮岗与跨部门协作机制，拓宽员工视野、积累多维经验，充分挖掘潜力并为职业发展创造更多可能。

3.3 营造良好的企业文化

1. 构建高效沟通体系。通过定期组织员工座谈会、意见征集活动，设立实体意见箱及在线沟通平台，畅通员工反馈渠道，及时响应并解决其诉求。同时，搭建企业信息公开平台，透明化经营状况与发展战略，增强员工信任感。此外，建立合理化建议平台，激发员工参与感与主人翁意识，并完善绩效反馈机制，定期向员工反馈工作表现，明确改进方向，提升能力与忠诚度。2. 营造积极文化生态。倡导团结协作、创新进取的企业文化，通过举办主题活动、评选优秀员工等方式，弘扬核心价值观，强化员工归属感与荣誉感。在充满活力的文化氛围中，员工将更主动投入工作，为企业发展注入持续动力^[3]。

3.4 实施长期激励措施

1. 推行股权激励机制。针对企业核心人才，可设计股权激励方案（如股票期权、限制性股票等），使其成为企业

股东,共享发展成果,从而强化忠诚度与责任感。实践表明,该模式能缓解企业短期现金压力,驱动员工在利益关联下优化成本效率,推动价值创造,并将资源集中于研发、市场拓展等关键领域^[4]。企业需结合自身情况与员工需求,定制激励方案,实现个人利益与企业长期发展的深度绑定。2. 构建职业发展支持体系。为员工量身定制职业发展计划,基于其兴趣、能力与职业目标,提供针对性培训与成长机会,助力目标达成。通过关注员工职业成长,企业可有效提升人才保留率,实现企业与员工的协同发展。

3.5 关注员工心理健康

1. 强化心理支持服务。经济下行期,员工极易受心理健康问题困扰,企业可设立心理咨询室或引入专业心理咨询师,提供针对性服务以缓解压力与情绪问题。定期组织开展心理健康讲座与培训,提升员工心理素质与应对能力,有效预防心理问题对工作与生活的负面影响。2. 丰富团队活动形式。企业通过组织户外拓展、文体比赛等团队活动,促进员工间沟通交流,缓解工作压力,增强团队凝聚力与情感联结,营造和谐工作氛围,进而激发员工归属感与贡献意愿。

3.6 优化工作环境与工作灵活性

1. 优化办公环境配置。通过打造舒适、安全且便捷的办公空间,配备先进办公设备与设施,提升员工工作效率与满意度。良好的办公环境有助于员工集中注意力,减少外部干扰,进而提升工作质量与产出效率。2. 实施弹性工作制模式。结合企业实际与员工需求,推行弹性工作时间、远程办公等灵活制度,促进工作与生活平衡,激发员工积极性与创造力。

3.7 提升企业管理水平

1. 民营企业需要摒弃落后的管理模式,引入现代企业管理理念和方法,以提高管理效率。例如,实行规范化财务

管理制度和完善公司治理结构,不仅可以提升企业的运营透明度,还能增强员工对企业的信任感。2. 增强沟通与反馈机制也是提升管理水平的重要举措。民营企业应建立畅通的沟通渠道,及时解决员工在工作中遇到的问题,并通过定期开展满意度调查了解员工的需求和意见。这种双向沟通机制不仅能增强员工对企业的认同感,还能帮助企业及时发现并纠正管理中的不足之处,从而为人才提供一个更加稳定和友好的工作环境。

4 结论

经济下行阶段,民营企业面临着严峻的人才流失考验,但只要企业采取有效的措施,就能够保留住人才,为企业的长期发展奠定坚实的基础。具体而言,优化薪酬福利体系、加强职业发展与培训、营造良好的企业文化、实施长期激励措施、关注员工心理健康、优化工作环境与灵活性等策略以及提升企业管理水平,相互关联、相互促进,共同构成了民营企业人才保留的完整体系。民营企业应根据自身的实际情况,灵活运用这些策略,不断探索和创新人才管理方式,提高人才的满意度和忠诚度,增强企业的核心竞争力。相信在经济下行的压力下,民营企业能够凭借人才优势,实现逆势发展,为经济稳定与增长做出更大的贡献。

参考文献

- [1] 姚秀娟.国有企业人才流失原因及对策研究[J].现代商业,2022,(02):102-104.
- [2] 薛楠.人才流失背景下民营企业留才策略研究[J].上海商业,2025,(05):181-183.
- [3] 刘园.企业文化建设在企业管理中的重要性[J].市场瞭望,2025,(04):154-156.
- [4] 汤飒爽;尚代贵.新《公司法》视域下员工股权激励的正负效应探究[J].河北企业,2025年07期

An Empirical Study on the Correlation between the Supervision Intensity of Retail Drugstore and the Market Standardization Level

Song Wu

Huangshan District Market Supervision and Administration Bureau, Huangshan, Anhui, 245700, China

Abstract

Objective: To analyze the mechanism and practical effects of regulatory intensity on market standardization in retail pharmacies. **Methods:** Based on questionnaire and field survey data from 360 pharmacies in eastern, central, and western regions from 2022 to 2024, descriptive statistics, factor analysis, and multiple regression were employed to systematically evaluate the association between regulatory intensity and market standardization. Results demonstrated that increased regulatory intensity significantly promoted compliance in pharmacy operations, improved staff competency, and reduced violations. Regional disparities in regulatory enforcement markedly influenced market order and compliance levels. **Conclusion:** Strengthened regulation not only enhanced the standardization of the pharmaceutical distribution market but also provided robust support for drug safety and industry development. It is recommended to continuously improve the regulatory system according to regional realities to achieve dual improvements in regulatory efficacy and market vitality.

Keywords

retail pharmacy; regulatory intensity; market standardization; drug distribution; compliant operation; empirical study

零售药店监管强度与市场规范化水平的关联性实证研究

吴嵩

黄山区市场监督管理局, 中国·安徽 黄山 245700

摘要

目的: 分析零售药店监管强度对市场规范化水平的影响机制及其实际效果。**方法:** 基于2022—2024年东、中、西部三地多家药店的问卷与访谈数据, 运用描述性统计、因子分析和多元回归, 系统评估监管强度与市场规范化之间的关联。结果表明, 监管强度提升显著促进了药店经营合规、从业人员素质提升和违法违规行为减少, 各地区监管执行力度差异对市场秩序与合规水平影响明显。**结论:** 加强监管不仅提升了药品流通市场的规范化水平, 也为药品安全和行业健康发展提供了有力支撑, 建议根据区域实际持续完善监管体系, 实现监管效能与市场活力双提升。

关键词

零售药店; 监管强度; 市场规范化; 药品流通; 合规经营; 实证研究

1 引言

药品流通环节是保障公众用药安全与药品质量的重要屏障, 零售药店作为医药服务体系的“最后一公里”, 其规范化经营水平直接关系到医疗健康服务的终端质量。近年来, 随着药品零售市场持续扩容与政策环境不断优化, 行业竞争日趋激烈, 一些区域出现了药品管理不规范、执业行为违规、质量追溯体系不完善等问题, 威胁着公众用药安全与行业可持续发展。监管部门通过完善法规标准、强化执法检查、推行信息化监管等多元举措, 积极引导药店规范经营、

提升管理水平, 但实际效果受制于监管资源配置、执法力度、区域经济发展差异等多种因素, 市场规范化水平呈现不均衡态势。本文基于多地药店样本数据, 实证探讨监管强度对市场规范化的影响路径, 分析不同区域监管措施的实际效果与优化空间, 为提升药品流通市场治理效能与行业高质量发展提供理论支撑和政策建议。

2 零售药店市场规范化的内涵及影响因素

2.1 零售药店市场规范化的界定与评价维度

市场规范化在药品零售行业内, 指的是药店经营主体在国家法律法规及相关行业标准指导下, 全面落实合规经营要求, 形成规范透明、质量可控、责任明确的市场秩序。其核心评价维度包括药品采购与储存的合规性、处方药管理

【作者简介】 吴嵩 (1989—), 男, 中国安徽黄山人, 本科, 中级10级 (执业药师), 从事行政执法和监管研究。

的规范性、从业人员资质与执业标准、信息化管理和追溯体系的完善程度、以及售后服务与消费者权益保护机制的建设等。高规范化水平的药店能够实现药品流通过程的全程可追溯，及时发现和预警风险，对不良反应能迅速上报，对违规行为实现快速、有效处置，为保障药品安全、提升行业信任度和维护市场秩序提供基础支撑^[1]。这一规范化进程不仅是药品流通行业健康发展的关键，也是社会公共卫生体系的重要保障。

2.2 影响零售药店规范化水平的主要因素

药品零售市场的规范化水平受到多重内外部因素的共同影响。首先，政策法规的完善性为市场设定了行为底线和发展方向，是规范化的基础保障。监管和执法力度的高低直接影响政策落实的深度和广度，决定了行业合规的实际效果。企业自身管理能力则体现在内部制度建设、员工培训与绩效考核、合规文化建设等方面，对规范执行的持续性起到决定作用。市场竞争结构亦是重要变量，健康有序的竞争环境能促使药店主动规范经营，而无序竞争可能导致违规现象频发。此外，区域经济发展水平、居民用药知识普及程度、消费者维权意识等社会环境变量同样会对不同地区的市场规范化水平产生差异化影响，形成多层次、多元化的市场格局。

2.3 我国零售药店规范化建设的现状与挑战

近年来，我国在药品监管体系建设、法规完善和行业自律机制方面持续发力，药品零售行业的规范化水平稳步提升，药品质量安全总体态势向好。但实际运行中仍存在突出矛盾和风险隐患。部分地区因监管资源投入有限，执法标准执行存在不一致现象，造成行业规范推进不均衡。中小型药店管理基础薄弱，合规经营能力有限，易成为规范化链条中的薄弱环节。信息化监管体系的覆盖范围和应用深度也有待拓展，部分地区药品追溯、销售数据上传等环节尚未实现全流程闭环，导致采购渠道不透明、处方药销售不规范、追溯链条断裂等问题依然存在。上述挑战亟须通过加强监管、提升行业自律、完善信息化建设等多元举措协同应对，推动我国药品零售市场规范化迈向更高水平。

3 零售药店监管强度的测量与地区差异

3.1 监管强度的内涵与测量方法

监管强度是指政府部门针对零售药店经营活动施加的各类监管行为的综合表现，涵盖监管频率、执法力度、检查深度等多个维度。科学评估监管强度不仅要注重定量指标，如执法检查频次、违规处罚金额、信息化监管系统覆盖率、药品抽检批次比例、从业人员资质核查力度等，这些指标能客观反映监管的实际力度和广度；还需兼顾定性指标，包括政策执行的细致程度、监管流程的规范性、社会各界的综合评价等，全面衡量监管执行的有效性和权威性^[2]。为确保数据的客观性与全面性，需通过问卷调查、现场访谈和政策文

件分析等多元手段对各项指标进行综合量化与分层统计，从而为区域间监管强度比较和后续实证分析奠定坚实的数据基础。这种多维度的科学评估有助于全面反映监管强度的实际水平，为政策优化和监管实践提供有力支撑。

3.2 不同地区零售药店监管强度的实际差异

调研结果显示，不同区域监管强度存在明显差异。东部经济发达地区由于行政资源充足、信息化水平较高，监管部门能够保持高频次的执法检查，处罚措施严格，信息化监管覆盖面广，监管的科学性和有效性突出。中部地区监管措施相对均衡，但在农村和偏远地区，监管频次和覆盖率仍有不足。西部部分省份因经济发展滞后、监管资源有限，执法队伍配备不足，导致现场检查、处罚和信息化监管能力相对薄弱，影响市场规范化水平。区域监管强度不仅取决于行政投入，还与地方政策创新、社会监督参与、行业自律等多重因素紧密相关，呈现出“多元差异与结构多样”并存的特征。

3.3 监管强度提升的现实困境与路径思考

提升零售药店监管强度在实际操作中面临诸多制约。部分地区执法队伍建设滞后，专业化水平不高，难以应对高强度、精细化的监管需求。资金投入有限，影响信息化监管平台建设及技术设备更新，制约了智能化监管手段的推广。政策协同不足，跨部门信息壁垒和数据共享障碍依然存在，降低了监管效能。为破解上述难题，应多措并举：一是加快执法队伍专业化和规模扩充，提升监管能力与服务意识；二是加大财政支持，推动监管信息化、智能化系统建设；三是强化政策协同与数据资源整合，消除信息壁垒，提升全流程监管的精准性和动态性^[3]。同时，要积极引导社会力量和消费者参与，构建多元共治、信息共享的市场治理格局，推动监管强度与市场规范化水平同步提升，保障药品流通行业的健康有序发展。

4 监管强度与零售药店市场规范化水平的关联机制

4.1 监管强度影响市场规范化的直接路径

监管强度通过强化执法检查、违规查处及信息披露等措施，直接作用于零售药店的经营行为。高频次、全方位的现场检查与药品抽检大幅提高了药店合规经营的压力，严厉的处罚机制则增强了企业对违法违规后果的敬畏感，促使其主动遵循法规、完善内部管理体系。信息化监管手段的不断普及，使药品采购、存储、销售等全流程实现数字化记录和实时可追溯，有效降低了违规操作的隐蔽性。监管力度的提升不仅加强了对药店经营活动的外部约束，也通过数据留痕与风险预警，倒逼企业不断健全标准操作流程，实现从被动应付到主动合规的转变，推动市场规范化水平持续提升。

4.2 监管强度对药店合规经营意愿的激励作用

监管强度提升不仅体现在行政惩戒带来的威慑效应，更深层地激发了药店主动合规的内在动力。在严格的监管环

境下,企业管理者对规范经营的重视度显著提升,通常会通过强化员工岗位培训、完善内部台账管理、优化采购与销售流程等方式主动规避合规风险。高强度监管为药店设定了明确的行为边界和外部预期,使得合规不仅是外部压力的被动应对,更逐渐转化为企业持续健康发展的内在驱动力。随着合规压力的传导,企业被倒逼提升治理能力和风险防控水平,将外部监管要求融入自身管理体系,形成持续改进的自律机制,实现企业管理规范化与市场秩序的良性互动,推动行业整体治理水平不断提升。

4.3 多维度监管与规范化提升的协同机制

零售药店市场规范化的提升并非单靠行政监管,更需多元主体协同共治。政府部门通过执法检查和合规指引为规范化提供基础性约束,行业协会和企业联盟推动统一标准及行业自律,增强了规则执行的广泛性。社会公众参与监督,有效提升了市场运行的透明度与问责效能。信息化技术的深度融入,为数据共享、实时监控和智能预警提供平台支持,推动监管手段智能化、动态化。多维度、立体化的协同监管体系有效弥补了单一行政监管的局限,增强了行业抵御风险的韧性和持续提升市场规范化水平的能力,为药品流通市场的健康发展注入了强大动力。

5 零售药店监管强度提升对市场规范化水平的实证分析

5.1 样本选择与数据来源

本研究选取2022—2024年东、中、西三地多家零售药店作为分析样本,力求覆盖我国不同区域经济和监管环境。为保证数据的全面性与科学性,样本药店不仅涵盖连锁与单体两类主体,还根据不同规模、经营年限及经营模式合理分布。数据采集主要依托问卷调查、现场访查、企业自报、地方监管部门行政数据和第三方市场调查等多渠道,重点收集药店经营现状、监管措施落实、信息化系统覆盖、人员资质及市场规范化等核心变量,确保数据在横向和纵向上具备代表性。数据采集过程中注重真实性和一致性,采用随机抽样与分层抽样相结合的方式,辅以数据交叉验证,以消除主观偏差和遗漏,提高研究结果的信度和效度^[4]。

5.2 实证模型构建与变量设定

为深入揭示监管强度与市场规范化水平之间的内在关系,本文采用多元回归分析方法,建立以市场规范化水平为因变量、监管强度为核心自变量,并引入企业规模、经营年限、区域经济发展水平等控制变量的实证模型。监管强度变

量综合反映执法检查频次、违规处罚力度、信息化监管系统覆盖率等多重维度,通过因子分析归并各指标以提高解释力。市场规范化水平则聚焦于药品采购与储存合规、处方药管理、从业人员资质审核、信息化追溯体系健全等多项指标。模型通过逐步回归、显著性检验及稳健性分析,系统评价监管强度对规范化水平的直接与间接影响,为后续机制分析提供坚实的数据支撑。

5.3 实证结果与影响机制分析

研究结果表明,监管强度与零售药店市场规范化水平呈现高度正相关关系。多元回归显示,监管频次增加、处罚措施严格、信息化系统完善等因素均显著提升了药店规范经营的积极性和合规水平。分地区来看,东部地区药店规范化水平最高,监管效能显著优于中部和西部地区。监管强度不仅直接约束了药店的经营行为,更通过提升企业内部管理能力、规范药品采购流程和强化人员资质要求等机制,持续推动市场规范化进程。不同控制变量对规范化水平亦有一定影响,但监管强度始终是决定性因素。进一步分析发现,信息化监管与跨部门协同是提升市场治理效能的重要路径。整体来看,加强监管强度对于实现药品流通行业高质量、可持续发展具有积极而深远的现实意义。

6 结语

零售药店监管强度是提升市场规范化水平的关键抓手。实证研究结果表明,科学合理的监管强度不仅能够显著规范药品经营行为、优化流通秩序,还能提升行业整体合规水平与社会公信力。不同区域间监管执行力和资源配置的差异影响了规范化进程,需结合实际持续完善监管体系,推动监管模式创新与信息化平台建设。未来应进一步加强执法队伍专业化与智能化建设,强化多维协同与社会共治,推动药品流通市场向更高质量、更高水平的规范化目标迈进,为公众用药安全和行业可持续发展提供坚实保障。

参考文献

- [1] 常伟.药品流通监管在不同时间跨度内对药品互联网零售的影响[J].中国药房,2022,33(07):783-788.
- [2] 邢楠楠.银川市零售药店药品安全智慧监管实效与优化途径研究[D].宁夏大学,2023.
- [3] 刘佳.眉山市零售药店药品安全监管问题与对策研究[D].四川大学,2021.
- [4] 安抚东,徐晓媛.创新管理方式加强零售药店执业药师事中事后监管[J].中国医药导刊,2017,19(08):860-864.

Research on the Economic Effects and Risk Prevention of the VAT Credit Refund Policy

Chunjun Zhou

Yunnan Credit Enhancement Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650000, China

Abstract

The VAT credit refund policy has shifted from a temporary relief measure to a normalized institutional arrangement. It is a core component of the tax reduction and fee reduction policy system and plays a significant role in activating corporate cash flow, stimulating market vitality, and promoting high-quality economic development. Based on tax neutrality theory, fiscal policy transmission theory, and risk management theory, this paper systematically defines the connotation and implementation logic of the VAT credit refund policy. It evaluates the policy's economic effects and transmission mechanisms from macro, meso, and micro perspectives, comprehensively identifies core risks in policy implementation such as corporate tax evasion, loopholes in tax administration, and fiscal pressure, analyzes the mechanisms behind risk formation, and constructs a four-in-one collaborative prevention system involving "policy, tax administration, enterprises, and fiscal authorities."

Keywords

Economic effects; Risk prevention; Tax and fee reduction; Fiscal sustainability

增值税留抵退税政策的经济效应与风险防控研究

周春俊

云南省信用增进有限公司，中国·云南昆明 650000

摘要

增值税留抵退税政策从阶段性纾困举措转向常态化制度安排，是减税降费政策体系的核心内容，对盘活企业现金流、激发市场主体活力、助力经济高质量发展具有重要意义。本文基于税收中性理论、财政政策传导理论与风险管理学理论，系统界定增值税留抵退税政策的内涵与实施逻辑，从宏观、中观、微观三个维度评估政策经济效应及传导机制，全景识别政策落地中的企业骗税、征管漏洞、财政承压等核心风险，剖析风险形成机理，构建“政策，征管，企业，财政”四位一体的协同防控体系。

关键词

经济效应；风险防控；减税降费；财政可持续

1 引言

增值税留抵税额沉淀会违背税收中性原则，加重企业资金占压负担，留抵退税政策通过退还未抵扣进项税额，成为缓解企业经营压力的重要抓手。近年来，我国留抵退税政策持续升级，从局部行业试点逐步扩展至全行业覆盖，从增量退税延伸至存量退税，退税效率与覆盖精准度不断提升，政策规模持续扩大，在稳经济、惠民生、保市场主体中发挥了关键作用。

经济高质量发展背景下，留抵退税政策需兼顾短期纾困与长期赋能，既要精准盘活企业资金链，助力小微企业与实体经济渡过难关，也要引导资金流向研发创新与固定资产投资领域，推动产业结构优化升级。同时，政策落地过程中

也暴露出诸多风险隐患，个别企业虚假申报骗税、基层征管精准度不足、部分地区财政承压明显等问题，制约了政策效能发挥，亟需系统性评估政策效应、识别潜在风险，构建科学有效的风险防控体系，实现政策效能最大化与风险损失最小化。

2 相关理论基础与核心内涵

2.1 核心概念界定

增值税留抵税额是指增值税一般纳税人当期销项税额小于进项税额时形成的未抵扣税额，主要源于企业前期大规模投资、进项税率高于销项税率、行业周期性低迷等因素，具有资金占压性与累积性特征。还有增值税留抵退税政策，是以退还企业合法留抵税额为核心，通过消除税额沉淀缓解企业资金压力的税收政策，是积极财政政策的重要载体，分为阶段性退税与常态化退税，核心要素涵盖适用对象、退税比例、留抵税额类型、办理流程等，当前已实现全行业、存

【作者简介】周春俊（1993-），中国云南玉溪人，本科，中级会计师，从事企业财务管理研究。

量与增量退税全覆盖。以及增值税留抵退税经济效应，是政策对经济运行产生的多维影响，微观层面聚焦企业现金流、投资、绩效等维度，中观层面体现为产业结构升级与行业竞争力提升，宏观层面表现为经济增长、就业稳定与市场活力激发。

2.2 核心理论支撑

税收中性理论是留抵退税政策的核心理论根基，该理论强调增值税应避免对企业经营决策产生扭曲，留抵税额沉淀会加重企业税负、影响资金配置效率，留抵退税通过退还未抵扣税额，恢复增值税中性特征，消除重复征税，提升税收效率。财政政策传导理论是阐释留抵退税政策的效应传导路径，政策通过直接退还资金改善企业现金流，进而撬动企业投资与研发行为，带动产业升级，最终传导至宏观经济层面实现稳增长目标，为多维效应评估提供理论逻辑。还有风险管理学理论，是提供风险识别、评估、应对、监控的全流程管控框架，指导留抵退税全链条风险的系统识别与分层防控，是风险防控体系构建的核心遵循。还有就是信息不对称理论，揭示税务机关与企业间的信息差异，阐释信息不对称引发企业骗税动机、征管效率低下的内在机理，为数字化征管与精准监管提供理论依据。

2.3 政策演进脉络与理论框架

增值税留抵退税政策历经几个阶段，试点探索阶段聚焦特定行业，实行限额退税；逐步扩围阶段扩大行业覆盖，提升增量退税比例；常态化实施阶段实现全行业覆盖，同步推进存量与增量退税，简化办理流程、提升退税效率。本文构建“政策传导-效应分层-风险防控”三位一体的理论框架，政策传导层聚焦“政策出台-企业响应-经济反馈”的完整链条；效应分层层涵盖微观企业、中观产业、宏观经济三维效应；风险防控层覆盖政策、征管、企业、财政全环节风险，形成“效应赋能”与“风险兜底”协同推进的理论逻辑，为后续研究提供支撑。

3 增值税留抵退税政策实施现状与运行特征

3.1 政策实施整体现状

当前增值税留抵退税已实现常态化、制度化运行，政策覆盖范围拓展至全行业增值税一般纳税人，小微企业与制造业、交通运输业等重点行业享受更优惠的退税政策，实现存量留抵税额全额退还、增量留抵税额按月全额退还。从实施成效看，退税规模持续攀升，退税户数快速增长，资金拨付效率显著提升，多数企业实现退税申请“线上办、快速审、及时退”，有效盘活了企业现金流，缓解了融资约束压力。资金保障上中央与地方建立了合理的退税资金分担机制，中央财政加大对地方的补助力度，重点保障基层退税资金需求，确保退税政策直达快享，切实提升企业获得感。

3.2 政策运行多维特征

主体维度特征是小微企业是退税受益主力，退税户数占比超八成，有效纾解了小微企业资金薄弱的痛点；大中型

企业退税规模占比更高，在研发投入与固定资产投资撬动方面效果更显著；民营企业退税获得感强于其他所有制企业，政策对激发民营经济活力作用突出。以及行业维度特征是制造业、交通运输业、电力热力等实体经济行业退税规模居前，政策向实体经济倾斜导向明显；战略性新兴产业退税增速较快，退税资金对企业创新的支撑作用逐步显现；服务业退税聚焦小微企业，助力服务业市场主体稳定经营。

东部地区退税规模较大，企业数量多、经营活跃度高是核心原因；中西部地区退税政策精准度更高，重点助力区域特色产业发展；基层财政实力较强的区域退税落地效率更高，财政承压风险更小。

4 增值税留抵退税政策的多维度经济效应评估

4.1 微观企业层面经济效应

留抵退税直接将企业沉淀的进项税额转化为货币资金，显著改善企业货币资金存量与流动比率，降低企业营运资金压力，有效缓解小微企业与资金密集型企业的融资约束，减少企业利息支出，降低财务成本，为企业维持正常生产经营提供资金保障。还有投资与研发撬动效应，是退税资金有效盘活了企业闲置资金，多数企业将退税资金投向固定资产投资与研发创新领域，显著提升企业研发投入强度与设备更新速度，尤其对制造业企业的投资拉动作用更为突出，助力企业提升核心竞争力。最后是经营绩效与就业效应，退税政策通过降低企业税负、优化资金配置，有效提升企业营业收入与利润水平，改善经营效益；企业资金压力缓解后，用工稳定性增强，用工规模逐步扩大，在稳就业、保民生中发挥了重要支撑作用。

4.2 中观产业层面经济效应

首先产业升级效应，留抵退税政策向制造业、战略性新兴产业倾斜，推动资金向高端制造、绿色低碳等领域集聚，助力产业结构高级化与合理化，提升产业附加值与技术含量，推动传统产业转型升级。政策降低了行业内企业的资金成本，提升了行业整体盈利能力，尤其对资金密集型行业的赋能作用显著；龙头企业依托退税资金扩大投资与研发，行业集中度逐步提升，引领行业高质量发展。

4.3 宏观经济层面经济效应

经济增长效应是留抵退税作为积极财政政策的重要组成部分，通过撬动企业投资、激发市场活力，形成经济增长乘数效应，有效拉动地区生产总值与工业增加值增长，尤其在经济下行压力较大时期，政策稳增长作用更为突出。留抵退税恢复了增值税税收中性，消除了留抵税额沉淀带来的税负不公，实现不同行业、不同规模企业的税收负担合理化，提升了税收征管效率与公平性，完善了现代增值税制体系。

5 核心风险识别与形成机理

企业层面风险是政策实施的核心风险源，主要包括虚

假申报骗税风险，部分企业通过伪造进项发票、虚增留抵税额、虚构交易等方式骗取退税；合规性风险，企业因对政策理解偏差，不符合退税条件违规申请退税；资金滥用风险，退税资金未用于生产经营，反而流向投资理财等非主业领域，违背政策初衷。还有征管层面风险，是风险防控的核心短板，涵盖审核监管风险，留抵税额真实性、交易真实性核查难度大，虚假申报难以精准识别；流程管控风险，退税审核流程存在漏洞，审核效率与精准度难以兼顾；数字化适配风险，征管系统数据整合能力不足，跨部门数据共享不畅，智能化预警能力有待提升；征管资源风险，基层征管人员不足、专业能力有限，难以应对大规模退税审核需求。

政策设计层面风险是风险产生的根源性因素，包括政策漏洞风险，留抵税额界定、退税条件设置存在模糊地带，为企业套利提供空间；政策错配风险，政策覆盖范围与企业实际需求错位，部分亟需纾困的企业未能享受政策红利；政策变动风险，阶段性政策调整频繁，企业政策预期不稳定，影响政策效应发挥。最后还有财政层面风险，是关乎政策可持续性，主要有地方财政承压风险，中央与地方资金分担机制不完善，基层财政收入有限，大规模退税引发收支失衡；财政可持续风险，长期大规模退税可能引发财政资金缺口，影响财政保障能力；资金拨付风险，退税资金拨付不及时，个别地区存在截留挪用问题，影响企业获得感。

6 增值税留抵退税政策长效运行保障机制

6.1 制度与技术保障

健全留抵退税常态化制度，将留抵退税纳入增值税税制核心框架，完善相关法律法规，明确政策长期运行的法律依据，稳定企业政策预期；建立政策动态调整机制，根据宏观经济形势、产业发展需求与财政承载能力，灵活优化政策条款，提升政策适配性。完善配套管理制度，制定留抵税额核算、退税审核、风险防控等配套管理办法，规范全流程操作标准；健全跨部门协同管理制度，明确税务、财政、银行等部门职责分工，形成工作合力，保障政策高效落地。升级征管数字化系统，迭代优化金税系统留抵退税模块，提升智能审核、风险预警、数据统计分析的精准度与效率；推进征

管系统与企业财务系统、银行资金监管系统的数据互通，实现退税全链条数据管控，提升数字化征管水平。构建大数据风险防控平台，整合多维度涉税数据资源，优化风险预警模型算法，实现风险精准识别、实时预警、快速处置，提升风险防控智能化、精细化水平，为政策长效运行提供技术支撑。

6.2 协同保障

建立部门协同机制，形成“税务牵头、财政保障、市场监管配合、银行参与”的多方协同体系，打通数据共享、风险联防、资金保障的协同通道，提升政策落地与风险防控效率。完善区域协同机制，针对跨区域经营企业，建立区域间税务征管协同机制，实现退税信息互通、风险联防联控，消除区域监管漏洞。搭建政企协同机制，畅通企业诉求反馈渠道，及时响应企业退税办理中的问题，引导企业合规享受政策红利，形成政企联动的风险防控格局。

7 结语

本文系统界定了增值税留抵退税政策的核心内涵与实施逻辑，构建了多维经济效应评估框架与全流程风险识别体系，明确了政策在微观企业纾困、中观产业升级、宏观经济稳增长中的显著赋能作用，同时识别出企业骗税、征管漏洞、财政承压等核心风险及跨环节传导特征。未来可深化政策协同效应研究，聚焦留抵退税与其他财税政策的联动赋能效果；跟踪数字化征管技术发展，针对新型骗税手段研究智能化防控策略；结合税制改革趋势，探索留抵退税与增值税税制优化的融合路径，助力现代增值税制体系构建。

参考文献

- [1] 聂海峰, 刘怡. 增值税留抵退税政策的影响与分担机制[J]. 经济研究, 2022, 57(8):78-97.
- [2] 吴怡俐, 吕长江, 倪晨凯. 增值税的税收中性、企业投资和企业价值——基于“留抵退税”改革的研究[J]. 管理世界, 2021, 37(8): 180-193.
- [3] 谢雁翔, 覃家琦, 金振, 等. 增值税留抵退税与企业短贷长投[J]. 财政研究, 2022(9):58-74.
- [4] 朱江涛. 增值税留抵退税政策探析与建议[J]. 税务研究, 2022(8): 114-120.

Measurement of Employment Multiplier Effect of Xizang Horizontal Fiscal Transfer Payment

Juncheng Yu

School of Finance and Economics, Tibet University, Lhasa, Xizang, 850000, China

Abstract

As an underdeveloped ethnic region on China's borderlands, Tibet's employment stability and development are crucial to both livelihood improvement and national border governance. Central fiscal transfer payments to Tibet form a core mechanism for addressing local fiscal gaps and advancing the equalization of public services. However, academia has yet to reach a systematic, quantitative conclusion regarding their employment-driven effects from a multiplier perspective. From 2015 to 2023, central transfer payments to Tibet surged from 76.6 billion yuan to 204.8 billion yuan. During the same period, the number of urban employees in Tibet climbed from 284,600 to 408,200. Our findings indicate that the employment multipliers of these transfer payments exhibit clear structural differentiation, with their overall employment-driving efficiency remaining relatively low. This phenomenon is constrained by such factors as the excessively high proportion of rigid expenditures and the fragmentation of special-purpose funds. Accordingly, this paper proposes targeted recommendations in three key areas: prioritizing industries with high employment multipliers, optimizing the structure of transfer payments, and tailoring policies to Tibet's regional characteristics, thereby providing a reference for refining the relevant institutional framework.

Keywords

Xizang; horizontal fiscal transfer payment; employment multiplier

西藏横向财政转移支付的就业乘数效应测度研究

余峻承

西藏大学财经学院, 中国·西藏 拉萨 850000

摘要

西藏作为边疆民族欠发达地区, 其就业稳定与发展事关民生改善和国家边疆治理。中央对藏财政转移支付是缓解当地财力缺口、推进公共服务均等化的核心制度, 但学界尚未从乘数视角对其就业带动效应形成系统性量化结论。2015—2023年, 中央对藏转移支付从766亿元增至2048亿元, 同期西藏城镇职工人数从28.46万人增至40.82万人。研究显示, 西藏转移支付就业乘数存在结构分化, 带动效能整体偏弱, 受刚性支出占比高、专项资金分散等因素制约。本文从聚焦高乘数产业、优化转移支付结构、适配区域特征三方面提出建议, 为完善相关制度提供参考。

关键词

西藏; 横向财政转移支付; 就业乘数

1 引言

西藏作为西南边疆重要屏障与典型民族地区, 受历史、地理、产业结构等因素制约, 经济发展滞后于全国, 就业市场面临岗位供给不足、劳动力适配性弱、城乡差距显著三重挑战。就业关乎民生福祉与边疆稳定, 而财政转移支付作为中央支持西藏发展的核心工具, 2015—2023年规模从766

亿元增至2048亿元, 年均增速超13%, 在弥补地方财力缺口、保障公共服务与产业发展的同时, 为就业岗位创造提供了重要支撑。

理论上, 转移支付通过“财力补充—产业扶持—岗位创造”链条影响就业: 既通过“三保”稳定基层公共部门就业, 也依托产业补贴、基建投入拉动非农产业就业。但实践中, 其就业带动效应仍存在诸多待解问题。

鉴于此, 本文以2015—2023年西藏为研究样本, 构建面板数据固定效应模型, 系统测度横向财政转移支付的就业乘数效应, 分析不同群体、产业的乘数差异, 识别效应释放的制约因素, 并结合区域特征提出优化建议。

【基金项目】 西藏大学研究生高水平人才培养计划项目“西藏横向财政转移支付的就业乘数效应测度研究”(项目编号: 2025-GSP-S003)。

【作者简介】 余峻承(1999—), 男, 中国四川乐山人, 硕士, 从事财政理论与政策研究。

2 相关文献综述

2.1 国外研究现状

Musgrave (1959) 的财政三大职能理论为转移支付制度奠定核心逻辑, 提出宏观经济稳定与收入再分配职能归中央政府、资源配置职能归地方政府。^[1] Oates (1972) 指出地区财政能力差异易引发公共服务供给失衡, 需通过转移支付实现资源优化配置与公共服务均等化, 其“分权定理”严密论证了转移支付的存在必要性。^[2]

2.2 国内研究现状: 问题导向与实践创新

(1) 制度实践: 从财力平衡到多维目标演进

高培勇 (2018) 指出, 我国财政转移支付目标不明, 在基本公共服务均等化、区域协调发展中的作用未充分发挥。^[3] 仇童伟 (2025) 的实证研究亦佐证此观点, 其指出转移支付结构与地方事权不匹配, 专项转移支付项目多且散, 加重了基层“三保”压力。^[4]

(2) 区域效应: 从宏观到微观的实证探索

何佳晓 (2009) 认为, 转移支付虽能通过纵横财力调节改善区域经济失衡, 却可能削弱地方经济内生动力。^[5] 徐明 (2018) 经比较研究发现, 中央转移支付在基本公共服务均等化上成效显著, 省际对口支援则更利于产业合作与技术转移, 二者效应存在异质性。^[6]

特殊区域研究进一步丰富了相关认知, 王邦州 (2018) 指出, 受历史、地理条件制约, 民族地区对转移支付依赖度更高, 其通过补足教育、医疗等公共服务投入, 有效改善了当地发展条件^[7]

(3) 就业与收入分配效应: 政策功能的深化研究

王科斌 (2024) 构建“资金直达-岗位创造-群体覆盖”传导机制框架, 提出均衡性转移支付可保障基层财力, 为稳就业政策落地提供制度支撑。^[8] 潘寄青 (2009) 聚焦农民工群体, 证实相关专项转移支付能降低就业市场摩擦、提升劳动力配置效率。^[9]

在收入分配层面, 郝蓉 (2025) 指出, 转移支付可通过调节城乡公共服务供给差异间接影响收入分配格局, 且该调节效应存在区域异质性, 在西部欠发达地区表现更显著。^[10]

3 模型构建

模型如下:

$$Employment_{it} = \alpha + \beta_1 * Transfer_{it} + \beta_2 * Controls_{it} + \mu_i + \lambda_t + \varepsilon_{it}$$

$Employment_{it}$ 是被解释变量, 分别代入城镇职工人数、乡村从业人数、第一产业从业人数、第二产业从业人数、第三产业从业人数。 $Transfer_{it}$ 是核心解释变量, 中央对西藏财政转移支付金额。

4 结果与分析

基准回归结果见表 1。

表 1 基准回归结果

Variable	Coefficient	P-value
X1	574731.9781	0.089952836
X2	-136409.4584	0.160324625
X3	794150.6275	0.02917104
X4	555800.2732	0.077066513
X5	394594.8502	0.100628044

从回归结果来看:

X_1 的系数为正, 表明城镇职工人数的增加与中央转移支付资金呈正相关关系, p 值约为 0.09, 在接近 10% 的显著性水平下显著, 说明城镇职工人数对中央转移支付资金有一定的正向影响。 X_3 的系数为正, p 值约为 0.03, 在 5% 的显著性水平下显著, 说明第一产业从业人员数的增加会显著带动中央转移支付资金的增加。 X_4 的系数为正, p 值约为 0.08, 在接近 10% 的显著性水平下显著, 表明第二产业从业人员数的增加对中央转移支付资金有一定的正向作用。

表 2 就业乘数分析

Variable	Employment Multiplier
X1	0.000002
X2	
X3	0.000001
X4	0.000002
X5	

由表 2 可知, X_1 的就业乘数为 0.000002, 这意味着中央转移支付资金每增加 1 万元, 大约能带动城镇职工就业增加 0.000002 万人, 即约 0.02 人。 X_3 的就业乘数为 0.000001, 表明中央转移支付资金每增加 1 万元, 大约能带动第一产业从业人员增加 0.000001 万人, 即约 0.01 人。 X_4 的就业乘数为 0.000002, 说明中央转移支付资金每增加 1 万元, 大约能带动第二产业从业人员增加 0.000002 万人, 即约 0.02 人。

5 研究结论与政策建议

5.1 研究结论

5.1.1 转移支付与西藏就业存在显著正向关联

结果显示, 中央对藏横向财政转移支付与西藏就业总量呈显著正相关。这表明转移支付弥补了西藏财政缺口, 为岗位创造与劳动力市场稳定提供重要财力支撑——2015—2023 年, 转移支付规模从 766 亿元增至 2048 亿元, 西藏城镇职工人数从 28.46 万人升至 40.82 万人, 一、二产业从业人员规模保持稳定, 印证了其在西藏就业保障中的基础性作用。

5.1.2 就业乘数呈现明显结构分化

从就业乘数测算结果看, 不同就业群体的转移支付带动效应存在显著差异:

产业维度反映出西藏转移支付对就业的带动仍集中于

传统产业，第三产业作为就业主力的就业潜力尚未被转移支付充分激活，产业间就业带动效能差距明显。

城乡维度中城镇职工就业乘数显著高于乡村从业人员，意味着转移支付对城镇就业的拉动作用强于乡村。结合西藏城镇化率现实，转移支付与城镇化进程的协同性不足，导致城乡就业带动效应出现分化。

5.1.3 转移支付就业带动效应整体偏弱

实证显示，西藏转移支付就业乘数绝对值偏低，每万元转移支付仅带动0.01-0.02人就业，效能不及全国平均水平。原因主要有二：一是转移支付中“三保”刚性支出占比过高，直接投向岗位创造的资金有限；二是专项转移支付项目分散、基层配套压力大，资金难集中于就业带动性强的领域，导致传导链条梗阻。

5.2 政策建议

5.2.1 聚焦就业乘数高值领域

强化第二产业就业带动：聚焦西藏清洁能源、高原农产品加工、基建等优势产业，倾斜转移支付资金，设立产业就业扶持专项，对吸纳本地劳动力的企业予以补贴，扩大岗位供给，放大其就业乘数效应。

激活第三产业就业潜力：针对第三产业规模大但乘数未达显著水平的问题，将转移支付与旅游、民族文化、现代物流等特色服务业结合，构建“公共服务改善—产业扩容—岗位增加”的良性循环，提升就业乘数。

稳定第一产业就业基础：立足第一产业从业基数大的特点，以转移支付支持高原特色农业规模化经营、完善产业链，开发上下游岗位；同时补贴农业技术培训，在稳定就业规模的基础上提升就业质量。

5.2.2 优化转移支付结构

提高均衡性转移支付比重：压降专项转移支付占比，将均衡性转移支付占比提升至60%以上，取消就业类专项的基层配套要求，增强投向就业领域的灵活性。

设立“稳就业”定向转移支付：中央新增西藏稳就业专项转移支付，明确80%以上资金用于企业吸纳补贴、创业贷款贴息、公益性岗位开发等就业岗位创造，确保资金直达就业一线。

整合分散专项转移支付：整合就业、产业、乡村振兴

相关专项转移支付，取消重复低效小项目，将农民工就业补贴、乡村产业就业扶持等资金合并为城乡就业统筹专项，提升就业带动精准性。

5.2.3 适配西藏区域特征

优化转移支付分配标准：在分配中纳入西藏特殊考量，一方面引入“就业压力系数”，向那曲、阿里等就业压力大的偏远地市倾斜；另一方面结合高海拔、地广人稀特征，对偏远地区就业扶持项目给予10%-20%额外补贴，缓解城乡就业效应分化。

协同公共服务与就业提升：将转移支付与教育、医疗投入相结合，通过强化职业技术教育提升劳动力市场适配性，通过完善基层医疗设施改善就业环境，间接增强转移支付对就业的吸引力与稳定性。

建立“转移支付-就业”监测机制：搭建自治区级监测平台，动态跟踪资金投向、岗位创造数量、就业乘数变动等核心指标，及时调整资金投向与政策细节。

参考文献

- [1] Musgrave.R.A.The Theory of Public Finance:A Study in Public Economy[M].New York:McGraw-Hill,1959.
- [2] Oates.W.E.Fiscal Federalism[M].New York:Harcourt Brace Jovanovich,1972.
- [3] 高培勇.中国财税改革40年：基本轨迹、基本经验和基本规律[J].经济研究,2018年第3期.
- [4] 仇童伟.从基层“三保”的财力保障看财政转移支付的效果和优化路径[J].管理世界,2025年第3期.
- [5] 何佳晓.中央财政转移支付对区域经济发展的影响[D].西南大学,2009.
- [6] 徐明.省际对口支援如何影响受援地区经济绩效——兼论经济增长与城乡收入趋同的多重中介效应[J].经济科学,2018年第2期.
- [7] 王邦州.财政转移支付对西部民族地区基本公共服务均等化的影响效应研究[D].贵州大学,2018.
- [8] 王科斌、缪小林、侯建翔.央地联动财政行为与稳就业——基于均衡性转移支付视角[J].财政研究,2023年第11期.
- [9] 潘寄青、沈涪.财政转移支付:支持农民工就业的政策研究[J].生产力研究,2009(08).
- [10] 郝蓉.财政转移支付对城乡收入差距的调节效应研究[D].西藏大学,2025.

Performance Evaluation of 3P Project in High-tech Industrial Park

Liang Xiao

Chongqing Beibei Economic and Technological Development Zone Innovation and Entrepreneurship Center, Chongqing, 400700, China

Abstract

The performance evaluation system in the operational phase of comprehensive development PPP projects in high-tech industrial parks often suffers from issues such as an incomplete framework, non-standardized procedures, and inadequate application of results, frequently leading to low operational efficiency and inconsistent quality of public service provision. Taking the Phase 1 project of the Beibei High-Tech Industrial Park in Western (Chongqing) Science City as a case study, this paper establishes a "5-dimensional + 3-tier" performance evaluation indicator system. By implementing a standardized evaluation process of "document verification-on-site inspection-multidimensional scoring-report output," it aims to comprehensively and accurately assess operational performance. This system and methodology effectively identify operational deficiencies, achieving an 18.6% increase in operational efficiency and a 92.3% public service satisfaction rate, providing a replicable engineering practice model for performance evaluation in similar PPP projects.

Keywords

High-tech Industrial Park; PPP Project; Operation Period; Performance Evaluation; Indicator System

高新产业园区综合开发 3P 项目运营期绩效评价

肖亮

重庆北碚经开区创新创业中心, 中国·重庆 400700

摘要

高新产业园区综合开发PPP项目运营期存在绩效评价体系不健全、评价流程不标准、结果应用不到位等问题,往往造成项目运营效率不高、公共服务供给质量参差的情况,本文以西部(重庆)科学城北碚高新产业园综合开发PPP项目(1期)作为本文工程案例,搭建“5维度+3层级”绩效评价指标体系,用“资料核查-现场踏勘-多维评分-报告输出”这套评价流程,从规范评价实施流程和结果应用机制入手,全面精准评估项目运营期绩效。该评价体系和方法可有效排查项目运营缺陷,促使运营效率提增18.6%,公共服务满意度达92.3%,给同类PPP项目运营期绩效评价拿出了可套用的工程实践范例。

关键词

高新产业园区; PPP项目; 运营期; 绩效评价; 指标体系

1 引言

随着产业园的快速发展,其运营绩效管理面临战略目标模糊、多元主体利益协调困难、动态环境适应性不足等挑战^[1]。高新产业园区综合开发 PPP 项目是撬动社会资本参与基础设施建设和公共服务供给的核心载体,运营期是实现项目全生命周期价值的核心阶段。这类项目普遍存在绩效评价缺统一标准、评价流程不成体系、指标设计和产业园区特性适配性不足等问题,让政府监管没有有效凭据,社会资本方运营优化方向模糊,项目无法维持长期运营。为突破上述困境,本文将西部(重庆)科学城北碚高新产业园综合开发 PPP 项目(1期)作为工程案例,结合项目运营实际需求,

打造适配性绩效评价体系,规整评价实施步骤,强化评价结果落地,以动态监测项目运营绩效、不断优化运营表现为目标,为高新产业园区 PPP 项目运营期绩效评价供给科学方法和工程实践借鉴。

2 工程概况

2.1 项目背景

西部(重庆)科学城北碚高新产业园综合开发 PPP 项目(1期)是区域产业升级的核心支撑工程,项目涉及基础设施建设、公共服务配套、产业载体打造等综合开发内容,合作周期 20 年,含建设期 3 年,运作年限 17 年。项目采用“政府方+社会资本方”合作模式,政府主抓政策支撑与监管管控,社会资本方承担项目投资、建设及运营工作,运营阶段核心任务有基础设施运维、公共服务供给、资产盘活利用、产业配套服务等,项目运营质量直接关联园区产业承载能力

【作者简介】肖亮(1988-),男,中国四川绵阳人,本科,高级工程师,从事项目管理、工程建设研究。

和区域经济发展质量。

2.2 运营期核心需求

项目运营阶段要实现 3 大核心目标，一是保障基础设施长期平稳运行，满足园区企业生产经营核心刚需；二是强化公共服务供给质量和效率，改进园区营商环境；实现资产保值增值和可持续运营，协调政府和社会资本方利益。围绕上述目标，西部（重庆）科学城北碚高新产业园综合开发 PPP 项目（1 期）运营期绩效评价聚焦合同履行、运营效率、服务质量、资产管控、可持续发展 5 大核心维度，为项目运营优化和监管提供精准支撑。

3 绩效评价体系构建方法

3.1 评价体系构建原则

严守合规性、针对性、科学性、系统性、激励性原则，让评价体系契合 PPP 项目相关政策要求，贴合高新产业园区运营特征，指标定义明确、数据可获取，涵盖项目运营核

心节点，可切实激励社会资本方提升运营能力^[2]。

3.2 评价指标体系设计

依据项目运营实际与政策要求，建立由 5 个一级指标、15 个二级指标、32 个三级指标构成的绩效评价指标体系，涉及合同履行、运营效率、服务质量、资产管控、可持续发展 5 个维度，用德尔菲法确定指标权重，具体如表 1 所示。

3.3 评价实施流程设计

搭建“资料核查-现场踏勘-多维评分-报告输出-结果应用”的闭环评价流程，维持评价程序规范、结果精准，具体流程如图 1 所示。

如图 1 所示，一是归集项目运营阶段财务报表、运维台账、合同文件等相关资料；二是实地踏勘，实地核查基础设施运行状态、服务供给状况等；三是多维度评级，评价小组按指标体系评分，采用“协商一致+平均分”评分规则；四是输出报告，完成绩效评价报告，理清优势和短板；结果落地，把评价结果和绩效付费、运营优化绑定。

表 1 高新产业园区综合开发 PPP 项目运营期绩效评价指标体系

一级指标	权重 (%)	核心二级指标	指标类型	数据来源
合同履行	20	资金、服务、合规履约	定量+定性	财务报表、合同、审计文件
运营效率	25	运维效率、成本控制	定量	运维台账、财务报表
服务质量	25	基础设施、公共及产业服务	定量+定性	检测报告、问卷、服务台账
资产管控	15	资产登记、利用及维护	定量+定性	资产台账、评估报告
可持续发展	15	收入提升、技术创新、区域贡献	定量+定性	财务报表、技术文件、统计报表

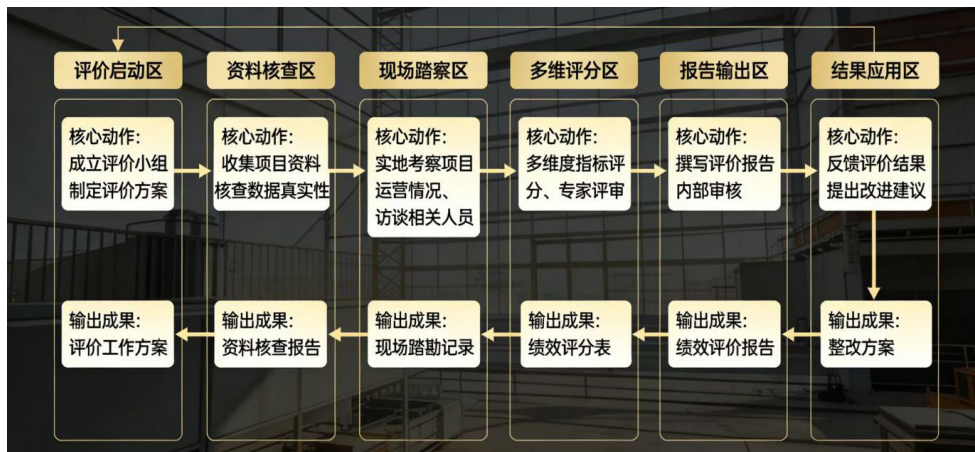


图 1 高新产业园区 PPP 项目运营期绩效评价实施流程图

4 绩效评价体系具体应用

4.1 评价准备

成立由实施机构、行业主管部门、第三方咨询机构、项目公司代表构成的评价小组，明确各成员分工。归集项目运营 1-2 年的财务报表、运维台账、服务记录、资产档案等资料，集齐指标体系所需的全部数据。拟定现场踏勘方案，敲定踏勘路线与核查重点，涉及基础设施运行状态、公共服务供给点、资产使用情况等核心内容^[3]。保障踏勘和评价工作稳步开展，提前跟项目公司、园区入驻企业及相关部门沟

通协调，敲定踏勘时间、安全准则及配合规范，同步筹备检测仪器、记录表单等用具。同时，统筹评价小组成员开展岗前培训，阐释绩效评价指标体系、评分规则及相关政策标准，统一评判标准与数据采集规范，杜绝理解偏差干扰评价结果的客观和公正。

4.2 评价实施

评价小组对收集资料开展全面核查，首要查证数据真实性、完整性和合规性，针对合同履行情况、财务数据、资产登记等开展专项核验，落实评价依据可靠。按预设方案开展现场踏勘，实地检测基础设施运行参数，核查服务供给的

流程和质量,备案资产使用情形,补充采集资料核查遗漏的现场数据。采取分段评分模式,按一级指标拆分5个评分段,按段拆解指标含义和评分规则,项目公司补全相关情况说明,评审组评分。意见出现分歧,参照行业主管部门意见执行;意见未统一取平均分,第三方咨询机构详实记录扣分缘由^[4]。按照评分结果,结合资料核查和现场踏勘记录,编订绩效评价报告,剖析项目运营优势和短板,提出精准化调整方案。

在评价实施全过程中,建立动态沟通模式,评价小组每日汇总核查及踏勘记录,及时处置数据缺失、事实不清等问题,必要时开展2次核查或补充踏勘,严格执行资料归档制度,整理收集到的各类资料、检测数据、现场照片、评分记录,分类后编号归档,配齐整套评价档案,给后续复核、追溯及评价结果应用筑牢可靠基础,做到全部评价环节可查、可溯、可验证。

4.3 结果应用

把评价结果划分为优秀(90分以上)、良好(80-89分)、合格(60-79分)、不合格(60分以下)四个等级,和绩效付费直接挂钩。获评优秀按合同约定上浮5%绩效付费;合格及更低等级,扣减对应绩效薪酬,要求项目公司在限期内整改,整改结束后开展复核。

5 应用效果分析

5.1 评价结果

项目运营第2年绩效评价总得分87.3分,评价等级属良好,合同履行评分89.2分,资产管控评测分88.5分,运营效率测评分数85.7分,服务质量评分为86.3分,可持续发展评分82.1分。从指标得分数据看,资金履约、资产登记、基础设施服务等指标得分靠前,收入提升、技术创新、产业配套服务等指标存在欠缺。

5.2 优化成效

结合评价结果,项目公司聚焦需求推进运营优化,一是拓展经营性收入门路,盘活沉睡资产,经营性收入增速拉到12.5%;二是采用数字化运维技术,设施故障占比下降30%,维修响应耗时缩短40%;三是完备产业配套服务体系,服务覆盖占比从75%提至90%。项目第3年运营绩效评价

总分92.6分,较第2年涨5.3分,运营效率提升18.6个百分点,企业与公众满意度为92.3%,项目持续运营能力明显变强。

5.3 示范价值

该套绩效评价体系及实施流程在项目里成功落地,给其他同类高新产业园区PPP项目打造了可照搬的实操范本,评价体系匹配园区运营属性,指标设计科学恰当,评价流程规范高效,可切实破解运营期绩效评价“无标可依、流程混乱”的难题。把评价结果和绩效付费、运营优化绑定,建立“评价-反馈-优化-提升”的闭环体系,为政府监管、社会资本运营提供精准依据,推进项目高质量运转。

6 结语

鉴于高新产业园区综合开发PPP项目运营期绩效评价不规范、不精准的问题,本文将西部(重庆)科学城北碚高新产业园综合开发PPP项目(一期)作为工程案例提出包括合同履行、运营效率、服务质量、资产管控、可持续发展5大维度的绩效评价体系,制定“资料核查-现场踏勘-多维评分-报告输出-结果应用”的标准流程。这套评价体系和方法可精准锁定项目运营短板,促运营效率与服务质量明显进步,实现绩效评价和运营优化的深度结合。核心经验为指标体系贴合园区运营属性、评价流程规范闭环、结果应用和激励机制紧密衔接。这项研究成果可为同类PPP项目运营期绩效评价提供科学方法与工程实践借鉴,可助力强化高新产业园区PPP项目运营管理效能,助力项目长期健康运转,为区域产业升级和经济高质量发展筑牢后盾。未来可进一步引入数字化技术,增强评价数据采集和分析的智能水平,改进评价体系的动态调整机制。

参考文献

- [1] 黄恺.基于平衡计分卡的产业园运营绩效管理研究[J].中国农业会计,2025,35(20):54-56.
- [2] 张守哲,程仁.省际产业合作园区资本运营绩效评价研究[J].盐城工学院学报(社会科学版),2025,38(03):65-69.
- [3] 李晓萍,霍明,房建琳.我国农业科技园区运营效率的区域差异与影响因素分析——基于139家国家农业科技园区的创新力监测数据[J].中国农业资源与区划,2021,42(09):232-240.
- [4] 李兴开,杜涛,卢东宁.县域工业园区运营绩效评价研究——以陕北为例[J].现代商贸工业,2020,41(11):117-119.

Research on the Optimization Countermeasure of Internal Audit Rectification Efficiency in Postal Enterprises

Yang Liu

China Post Group Corporation Shaanxi Province Branch, Xi'an, Shaanxi, 710065, China

Abstract

As a critical component of risk prevention and control in corporate governance systems, internal audit effectiveness directly impacts organizational goal attainment and sustainable development. Drawing from practical experiences in postal enterprises, this study identifies challenges in current rectification efforts, including inadequate accountability implementation, insufficient technical support, and lack of long-term supervision. By analyzing typical cases within postal enterprises, the paper proposes a four-pronged rectification framework integrating "accountability closure, technological empowerment, sustained oversight, and cultural cultivation." Through institutional framework optimization, enhanced digital technology application, and consolidated supervisory resources, this approach transforms audit rectification from "isolated corrections" to "system-wide prevention," providing replicable pathways to elevate internal audit effectiveness.

Keywords

audit rectification; quality and efficiency improvement; closed-loop management

邮政企业内部审计整改效能的优化对策研究

刘阳

中国邮政集团有限公司陕西省分公司, 中国·陕西 西安 710065

摘要

在企业治理体系中,内部审计作为风险防控的关键环节,其整改质效直接影响组织目标实现与可持续发展。本文立足邮政企业内部审计实践,分析当前整改工作中存在的责任落实不到位、技术支撑不足、长效监督缺失等问题,结合邮政企业内部典型案例,提出构建“责任闭环-技术赋能-长效监督-文化培育”四位一体整改体系,通过完善制度框架、强化数字技术应用、整合监督资源,实现审计整改从“单点纠正”向“系统防控”转变,为提升内部审计监督质效提供可复制的实践路径。

关键词

审计整改; 质效提升; 闭环管理

1 引言

在2025年1月召开的全国审计工作会议上,审计署党组深入贯彻落实习近平总书记重要指示精神,作出开展“科学规范提升年”行动的战略部署,聚焦审计立项、实施、成果利用、督促整改等关键环节,着力破解“审计作为与审计地位不相适应”的现实难题。这一决策部署为内部审计工作指明了方向,对邮政企业完善内部监督体系、提升治理效能具有重大指导意义。

邮政企业作为连接城乡的重要基础设施服务主体,其网络覆盖超5.4万个网点,业务涵盖普遍服务、快递物流、金融服务等多元领域,具有“网络层级多、资金流动频繁、合规要求高”的显著特征。这种行业特性决定了内部审计整

改需同时应对基层操作风险、跨部门协同风险和系统治理风险。然而,当前审计整改中普遍存在“重问题纠正、轻风险溯源”现象,整改效能未能充分满足企业高质量发展需求。在此背景下,深入贯彻全国审计工作会议精神,全面提升内部审计工作的科学性与规范性,是邮政企业深化改革、强化风险防控、增强核心竞争力的必然要求。本文结合邮政企业实际,探讨审计整改环节的优化路径,为推动内部审计工作高质量发展提供实践参考^[1]。

2 邮政企业内部审计整改效能的现存问题分析

从近年邮政系统内部审计反馈看,整改工作呈现三大突出矛盾:一是责任传导与组织架构的适配性不足,四级管理架构下,省级政策在市县执行中存在“衰减效应”,部分基层对整改要求理解偏差较大;二是技术手段与业务创新的协同性滞后,数字化整改工具覆盖率不足,人工跟踪导致风险识别滞后,难以应对新型业务的复杂性;三是监督机制与

【作者简介】刘阳(1986-),男,中国陕西渭南人,本科,中级审计师,从事审计研究。

长效治理的匹配度薄弱，整改评估多停留在资料合规性审查，对风险反弹、制度漏洞等深层问题缺乏穿透式监督。这些问题相互交织，形成了制约整改效能提升的结构性障碍。

2.1 责任体系：多层级架构下的传导阻滞

邮政企业“集团—省—市—县”的金字塔型架构，导致整改责任在纵向传导与横向协同中均面临显著挑战。在纵向层面，责任下沉存在“最后一公里”困境：基层人员（尤其是农村地区）对审计整改的理解多停留在“应对检查”层面，缺乏“整改即风控”的战略认知，同时县域网点普遍存在人员兼职化、系统权限层级低等问题，导致复杂整改任务难以独立完成。

横向部门协同方面，“孤岛效应”明显制约整改效能。业务部门与审计部门的目标差异导致协同障碍：业务部门更关注短期业务效率，倾向于采用即时性整改措施，如资金补缴、人员调整等，而审计部门侧重从风险防控角度提出系统性整改要求，两者在整改优先级、资源投入上易产生分歧。典型如工程建设领域，审计发现招投标程序违规后，工程部门与审计部门常因“整改影响项目进度”产生争议，导致流程修订滞后，反映出跨部门协同机制的缺失。同时，涉及多个部门协同整改时，常出现责任推诿现象。各部门都认为自身不应承担主要整改责任，导致整改工作无人牵头，进展缓慢。例如，在邮政普遍服务业务检查中发现的部分网点服务不规范问题，既有营业人员业务熟悉度不够的原因，也有网点负责人现场管理不到位的因素，还与上级主管部门监督考核机制不完善相关，难以清晰界定各环节责任主体^[2]。

2.2 技术赋能：传统手段与数字化转型的脱节

当前邮政企业整改跟踪仍普遍依赖人工台账管理，这种传统模式存在信息滞后、真实性存疑、分析浅层化等多重缺陷。人工汇总上报的整改数据需层层传递，省级单位获取基层进展的周期长达数周，且部分单位存在“报告与实际不符”的虚假整改现象，如虚构制度修订、伪造现场整改照片等。同时，人工统计难以挖掘问题关联关系，无法通过数据关联发现“某类问题高发与特定岗位培训缺失”的内在联系，导致整改措施缺乏针对性。目前多数邮政企业采用定期书面汇报整改情况的方式，审计部门难以实时掌握整改动态。对于一些复杂问题的整改，仅靠阶段性检查无法准确评估整改质量。如在信息系统安全审计整改中，虽然被审计单位提交了整改报告，声称已完成漏洞修复，但审计部门缺乏有效手段及时验证修复效果，存在整改回潮风险。

在风险预判层面，过度依赖审计人员经验的弊端日益凸显。由于未建立审计问题数据库，同类问题整改经验未能有效复用，对屡查屡犯问题的分析缺乏技术工具支撑，难以运用大数据、AI等技术预判风险趋势。例如，某分公司连续三年在代理金融审计中发现员工违规代客操作问题，但未能通过数据分析识别出“高风险网点集中在农村地区、与员工培训覆盖率低相关”的规律，导致整改始终停留在个案处

理层面，未能触及风险根源^[3]。

2.3 监督机制：阶段性整改与长效防控的断层

现行整改监督机制存在过程监督缺位与效果评估单一化的双重问题。审计部门多在整改节点开展集中检查，缺乏对整改全流程的动态跟踪，对整改方案制定、资源调配、难点攻关等关键环节失控，导致部分复杂问题久拖未决。受限于人员成本，对偏远地区网点的实地核查覆盖率不足，整改质量主要依赖书面报告，进一步削弱了监督效能。

效果评估方面，现行体系以“整改完成率”为核心指标，忽视“风险降低度”、“制度完善度”等质性指标，缺乏对整改措施实际效果的深度评估。同时，未建立整改后风险监测机制，对资金异常流动、操作合规率下降等信号不敏感，导致部分问题整改后再次发生。例如，某网点通过“补缴营业资金”完成问题整改，但未同步优化授权审批流程，次年同类问题再次出现，反映出监督机制未能有效识别风险反弹迹象^[4]。

3 邮政企业内部审计整改效能的优化路径

3.1 构建“纵向直达 + 横向联动”的治理格局

针对邮政企业层级架构特点，责任体系优化需从纵向穿透与横向协同双向发力。纵向层面建立“省县直通”整改通道，针对高风险领域，由省级审计部门联合业务主管部门直接向县级网点下达整改任务，跳过市级中间层，缩短决策链条。例如，对偏远地区基层重大问题整改，省级团队可通过视频会议直接部署整改要求，同步开展培训。

横向协同方面，建立“1+N+X”协同机制：“1”即审计部门牵头成立整改协调小组，由省分公司分管审计的领导牵头，“N”为业务主管部门、财务部门等主要责任单位，“X”为涉及的基层单位或外部合作方，实行“整改事项一票联审”制度——重大整改方案需经各部门会签方可实施，避免单一部门主导的局限。协同机制的关键在于建立定期沟通平台、信息共享机制和争议解决规则，打破部门壁垒，形成治理合力。同时，将“跨部门协作满意度”纳入部门KPI，由审计部门根据协作响应速度、方案配合度等维度评分，强化责任捆绑，破解“各自为战”的协同困境。

3.2 打造“智能驱动 + 风险预判”的整改生态

技术赋能的核心在于构建数字化整改平台与风险治理知识库。数字化平台需集成动态跟踪、智能验证、移动终端三大模块：动态跟踪模块实时展示各单位整改进展，用颜色标注风险等级，自动识别整改滞后单位并预警；智能验证模块对接业务系统，通过OCR技术自动识别整改资料真实性；移动终端模块支持基层人员实时上传整改影像，实现“整改留痕可追溯”。同时建立风险反弹监测指标，包括同类问题复发率、新风险发生率、风险等级变化率等。系统每季度自动抓取业务数据进行比对，当同类问题半年内复发2次以上或新风险涉及金额超过一定金额时，自动触发橙色预警。

3.3 建立“全程穿透+成果转化”的闭环体系

完善监督机制需构建全周期监督体系,覆盖整改前、中、后各阶段。前期介入阶段,审计报告出具后5个工作日内,审计部门联合业务部门召开整改启动会,共同制定《整改质量控制清单》,明确关键节点与责任人;中期跟踪阶段,每周通过数字化平台抓取整改进展数据,对滞后事项启动“三级预警”,即部门提醒、领导约谈、全省通报,确保问题早发现早解决;后期评估阶段,引入第三方专业机构对重大整改事项进行独立验收,重点评估风险防控的实际效果,而非仅资料完整性。每年可联合纪检监察、组织人事部门开展1-2次整改责任落实专项督查,重点检查“一把手”责任履行情况、跨部门协作成效、整改资源配置合理性。督查结果与单位绩效考核、干部评先评优挂钩,形成“整改不力必问责”的鲜明导向^[9]。

3.4 营造“全员参与+长效防控”的治理氛围

文化生态培育是整改效能提升的深层支撑。通过常态化宣贯机制,利用内部刊物、OA系统专栏推送基层优秀整改案例,强化“整改创造价值”的认知。开展“整改金点子”征集活动,鼓励一线员工提出风险防控建议,对采纳建议者给予荣誉表彰与物质奖励,激发全员参与热情,形成“人人关注风险、人人参与整改”文化氛围。

考核与问责机制则通过正向激励与刚性约束强化整改导向。设立“风险防控创新奖”,对运用新方法提升整改效能的团队给予全省通报表扬与考核加分;对虚假整改、屡改屡犯的单位,实行“整改问题不销号,绩效考核不评优”,主要负责人需在省分公司年度工作会议上作专项整改述职,通过制度刚性树立“整改不力必问责”的鲜明导向。

4 保障措施:夯实整改效能提升的基础支撑

4.1 专业化人才队伍建设

人才是整改效能提升的关键变量。实施“跨界赋能”培训计划,每年选派审计人员到业务部门轮岗学习,如参与金融业务流程优化、工程建设项目管理等,同时组织业务骨干参加审计实务培训,破解“审计不懂业务、业务不懂审计”的沟通壁垒。与高校合作开设“邮政审计管理”专业课程,定向培养复合型人才,并聘请行业专家担任整改效能评估顾问,提升团队的专业素养与跨界思维。

4.2 制度与技术保障

制度层面制定《邮政企业审计整改规范手册》,明确

从问题交办、过程跟踪到验收销号的全流程标准,确保整改工作有章可循。技术层面,将数字化整改平台运维、人员培训等费用纳入企业年度预算,建立“需求收集—平台迭代—效果反馈”的持续优化机制,保障技术工具与业务发展同步升级,避免因技术滞后影响整改效能。

4.3 考核激励与文化建设

建立整改质效考核机制,设置“风险防控贡献度”指标,考核内容包括整改完成率(40%)、制度完善率(30%)、风险降低率(30%),对考核排名前列单位给予绩效加分;对末尾单位启动专项督导,主要负责人在年度工作会议上作整改述职。通过内部期刊《邮政研究》、线上平台等载体,宣传整改促风控的典型案列,营造“整改关乎全员、风控人人有责”的文化氛围。定期举办风险防控论坛,邀请业务骨干、基层员工分享整改实践中的痛点与对策,促进经验交流与知识共享。

5 结论与展望

展望未来,随着人工智能、区块链等新技术的深入应用,审计整改的风险防控将呈现两大发展趋势:一是预测性防控,通过构建风险预测模型,提前识别整改过程中可能出现的新风险;二是智能化治理,利用数字孪生技术模拟整改措施的实施效果,实现整改方案的动态优化。邮政企业应持续深化“科技+审计”融合,推动审计整改从“事后纠偏”向“事前预防”演进,从环境、社会、治理多维度衡量整改效能,推动邮政企业风险治理向更高水平迈进。随着数字化智能化深入,审计整改效能提升将持续成为邮政企业治理现代化的核心议题,为企业高质量发展筑牢风险防控屏障。

参考文献

- [1] 国务院国资委.关于进一步深化中央企业内部审计监督工作的意见[Z].2022.
- [2] 黄爱春.基层审计机关审计监督工作存在的主要问题和对策分析[J].上海企业,2024(10):56-58.
- [3] 李明等.数字化转型中的内部审计创新[M].上海:立信会计出版社,2024.
- [4] 刘婧.提高国有企业内部审计整改有效性的思考[J].中小企业管理与科技,2023(6):82-84.
- [5] 聂丽.研究型审计促进内部审计工作高质量发展研究:以R集团为例[J].中国内部审计,2024(7):67-71.

The Research on the Influence of the Establishment of Free Trade Zone on the Employment Level of Manufacturing Industry

Meiqi Zhao Minjie Wang

Zhejiang Wanli University, Ningbo, Zhejiang, 315100, China

Abstract

As a high ground of institutional innovation, free trade zones (FTZs) play a pivotal role in regional economic development. This study employs panel data from prefecture-level cities (2005–2022) and the stepwise difference-in-differences method to examine the impact of FTZ establishment on manufacturing employment. Results demonstrate that FTZs significantly expand local manufacturing employment. Further analysis reveals that this employment boost primarily stems from enhanced industrialization levels. Functioning as China's key testing ground for deepening reforms and opening-up, FTZs are designed to foster an internationalized, rule-of-law-based, and business-friendly environment through institutional innovation. Their mission is to attract global resources and facilitate trade and investment liberalization.

Keywords

free trade zone policy; manufacturing industry; employment

自贸区设立对制造业就业水平的影响研究

赵美琪 王敏杰*

浙江万里学院, 中国·浙江 宁波 315100

摘要

自贸区作为制度高地评估其在促进地区经济发展中起的作用具有重要意义。本文利用 2005—2022 年地级市层面的面板数据, 采用渐进双重差分法考察了自贸区的设立对所在地制造业就业的影响。结果发现, 自贸区的设立显著提升了所在地的制造业就业规模, 进一步研究发现, 自贸区的就业促进效应主要通过促进当地工业化水平实现。自由贸易试验区(简称自贸区)作为中国深化改革、扩大开放的重要试验田, 其设立旨在通过制度创新, 打造国际化、法治化、便利化的营商环境, 吸引国内外优质资源集聚, 促进贸易和投资自由化便利化。

关键词

自贸区政策; 制造业; 就业

1 引言

自贸区政策涵盖了贸易监管、投资准入、金融开放、税收优惠等多个领域的创新举措, 为制造业发展提供了广阔的空间和有利的支持。2013 年中国第一个自贸区上海自贸区成立后, 中国已形成覆盖 21 个省区市的 22 个自贸区网络化布局。这些试验区通过制度创新集成, 在贸易投资便利化、金融开放创新、政府职能转变等领域开展系统性改革试验, 构建起连接国内外市场的战略枢纽。

就业是民生之本, 制造业是强国之基, 能否实现制造业稳就业事关中国总体就业形势及经济发展全局。也是吸纳

就业的重要载体, 具有较强的稳就业促就业能力。长期以来, 中国制造业的快速发展, 直接或间接创造了很多就业岗位, 吸纳了大量农业转移人口, 发挥了拉动就业主力军的作用。稳定的制造业就业比重是推进社会主义现代化国家建设的重要依托, 关系到国家发展命脉和后劲, 而制造业比重持续下降则会对经济社会的高质量发展形成制约。然而, 从中国制造业就业比重的变化趋势来看, 城市制造业就业比重从 2010 年的 27.93% 下降到了 2020 年的 19.60%, 制造业稳就业正面临着愈发突出的结构性问题^[1]。

虽然现有文献论证了自贸区建设的各类经济效应, 但关于自贸区建设的制造业就业水平研究仍然较为薄弱, 尤其是科学的定量研究相对匮乏。同时, 自贸区建设对制造业就业水平的影响机制仍是有待开启的“黑箱”。根据已有文献, 自贸区建设作为初始政策冲击, 作用于工业化水平, 可能会对制造业就业水平起到间接作用, 这是理解自贸区建设与制造业结构升级关联的关键环节。因此, 本文将在分析自贸区

【作者简介】赵美琪(2022-), 女, 中国河南濮阳人, 在读硕士, 从事“一带一路”贸易合作与治理研究。

【通讯作者】王敏杰(1981-), 男, 中国浙江象山人, 博士研究生, 副教授, 从事世界经济、国际贸易研究。

建设通过工业化水平的影响机制基础上，选择 2005-2022 年城市平衡面板数据，构建双重差分 (DID) 模型予以检验。本文可能的创新点是：理清了自贸区建设与制造业就业水平之间的关系，并能够从宏观层面给予两者联系的经验证据^[2]。

2 研究假设

2.1 自贸区对制造业就业水平的直接影响

自贸区作为中国打造未来全方位高层次对外开放格局的重要试验田，对经济、政治以及制度都有一定的影响。自贸区建立产生的一系列措施为企业的生产经营带来了便利，提高企业进入国际市场的速度 (王洪亮, 颜国强 2023) 同时也促进企业结构转型，促进企业创新 (马瑞光等, 2024)。制造业是立国之本，强国之基，也是吸纳就业的重要载体，具有较强的稳就业促就业能力。长期以来，中国制造业的快速发展，直接或间接创造了很多就业岗位，吸纳了大量农业转移人口，发挥了拉动就业主力军的作用^[3]。

据此，提出假说 1：自贸区设立促进制造业就业水平

2.2 自贸区对制造业就业水平的间接影响

从企业微观的视角来看，自贸区能够通过促进工业化水平从而提高制造业就业水平。一方面，自贸区内对企业实行“先入区，再申报”的政策，这极大地提高了自贸区贸易便利化程度 (叶霖莉 2023)。效率的提升增强了企业的国际竞争力，刺激企业扩大生产规模，从而产生“规模效应”，带来就业岗位的增加。此外，自贸区通过实施准入前国民待遇和负面清单管理等措施提高了贸易便利化水平。其中主要通过吸引外资投入打破原有的市场结构，带来新的竞争，刺激本土企业进行技术创新，市场优胜劣汰机制促使生产要素、商品、服务不断优化配置和重新组合，推动产业结构不断合理化 (孙英杰 2020)。最后，技术溢出效应带动区内企业技术创新水平的提升。劳动力、资本等要素的优化配置，提高生产率，加快传统产业的改造升级，新兴产业不断涌现，从而推动产业结构优化升级。

据此，本文提出假说 2：自贸区通过促进工业化水平升级提高制造业就业水平。

3 模型设定与数据说明

3.1 模型设定

以 2013 年自贸区设立为准自然实验，通过 2005-2022

年城市平衡面板数据，评估自贸区的设立对制造业就业水平的影响，考虑到自贸区为分批次设立，构建多期 DID 模型进行估计，具体如下：

$$N_{it} = \alpha_0 + \alpha_1 treat \times post_{it} + X_{it}\gamma + \varphi_i + \lambda_t + \varepsilon_{it} \quad (1)$$

其中， N_{it} 表示 t 年城市 i 的制造业从业人员数； $treat_i$ 为实验组虚拟变量， $treat_i$ 取值为 1 时，代表 i 制造业就业人员数所在的地级市行政区为自贸区试点城市，取值为 0 时，代表 i 制造业就业人员数所在的地级市行政区不是自贸区试点城市。 $post_{it}$ 为实验期虚拟变量；当 $post_{it}$ 取值为 1 时，表示 i 制造业就业人员数所在的地级市行政区在第 t 年已经设立自贸试验区，否则取值为 0。 X_{it} 为一组可能影响制造业就业人员数的控制变量； φ_i 为城市固定效应， λ_t 为年份固定效应， ε_{it} 为随机误差项^{[4][5][6]}。

3.2 变量及数据说明

3.2.1 被解释变量

本文参考李志远、曹哲正 (2021) 的研究，将制造业就业水平作为被解释变量，采取制造业就业人员进行衡量。

3.2.2 解释变量

本文解释变量为自贸区建设 (记为 $treat \times post_{it}$)，根据自贸区设立时间，如果该地区当年是自贸区则记为 1，否则记为 0。

3.2.3 控制变量

参考张可云、庄宗武 (2024)、习明明等 (2021) 的研究，选取以下控制变量：经济发展水平 (Pgdp)、人力资本水平 (Hc)、对外开放水平 (OP)、产业结构 (IS1) 以及工资水平 (记为 Wage)。其中：经济发展水平通过人均 GDP 取对数衡量；人力资本水平通过高等教育学生数与户籍人口的比值衡量；对外开放水平通过出口额与 GDP 的比值衡量；产业结构通过第二产业增加值与 GDP 的比值衡量；工资水平通过对职工工资取对数衡量。

3.3 数据来源及说明

通过 2005-2022 年中国 283 个地级市的平衡面板数据研究自贸区设立对制造业就业水平的影响。其中，制造业就业水平、经济发展水平来自《中国人口和就业统计年鉴》；人力资本水平、对外开放水、产业结构以及工资水平来自《中国城市统计年鉴》。对于部分缺失值采取线性插值法进行填补。

表 1 统计性检验

变量	单位	均值	标准值	最小值	最大值	观测值
制造业就业水平 (N)	万人	14.53659	24.89519	0	259	4,305
自贸区政策 ()	-	0.0488274	0.2155277	0	1	5,202
经济发展水平 (Pgdp)	元	10.37824	1.18077	0	12.45648	5,202
人力资本水平 (HC)	%	0.0184084	0.023741	0.0000592	0.1469273	4,978
对外开放水平 (OP)	%	0.2015592	0.5207877	0.0004033	28.36843	5,039
产业结构 (IS1)	%	0.4616384	0.1148934	0.0781	0.9097	5,202
工资水平 (Wage)	元	10.66038	0.6003524	8.508959	12.29217	5,196

4 实证分析

4.1 DID 基准回归结果分析

在式(1)下进行基准回归,结果见表2,列(1)为不考虑控制变量、时间固定效应与城市固定效应的回归结果,列(2)为只考虑控制变量,不考虑固定效应的回归结果,列(3)为既考虑控制变量,又考虑城市固定效应与时间固定效应的回归结果,不难发现,核心解释变量 did 的估计系数均显著为正,表明自贸区的设立对制造业就业水平具有显著的促进作用,假设1成立^{[7][8][9][10]}。

表2 基准回归结果

变量	(1)	(2)	(3)
did	44.13*** (18.37)	20.35*** (9.77)	11.29*** (6.19)
_cons	13.49*** (36.48)	-52.73*** (-8.24)	-116.7*** (-5.82)
控制变量	NO	YES	YES
城市固定效应	NO	NO	YES
时间固定效应	NO	NO	YES
N	4305	4062	4062
AdjR-squared	0.0725	0.4043	0.5863

tstatisticsinparentheses

*p < 0.05,**p < 0.01,***p < 0.001

4.2 稳健性检验

4.2.1 平行趋势假定检验

满足平行趋势假定检验是使用双重差分法进行估计的前提条件,目的是考察实验组和控制组的制造业就业水平在政策未实施前不存在系统显著差异。本文参考 beck(2010)的做法,使用事件研究法对自贸区建设的动态效应进行评估。不难发现,在政策实施前实验组与控制组均穿过置信区间,表明不存在系统性显著差异;政策实施当期及以后,核心解释变量的估计系数数值均显著为正,表明政策对制造业就业水平具有促进作用,证实假设1。

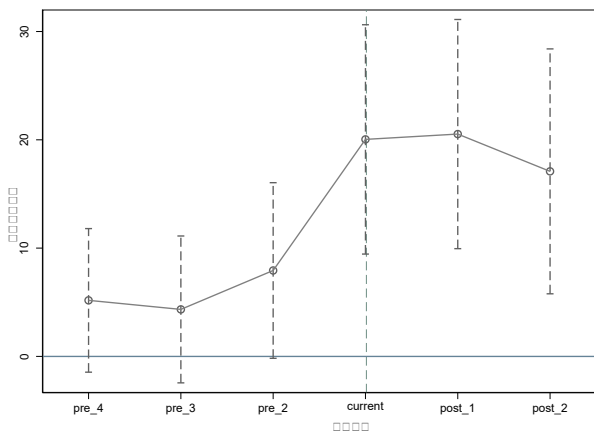


图1

4.2.2 证伪检验

自贸区实施地区样本数为51,非实施地区为244个,故文章采取虚构实验组的方法进行证伪检验,具体而言,在所选样本中随机选取51个样本为实验组,

剩余样本为控制组,再次在式1下进行估计,而后利用蒙特卡洛法重复上述实验500次,结果如下图,得到的虚拟系数估计值偏离了真实估计系数值,绝大部分样本估计结果不显著,表明虚拟实验并未对制造业就业水平产生影响,假设1是稳健的。

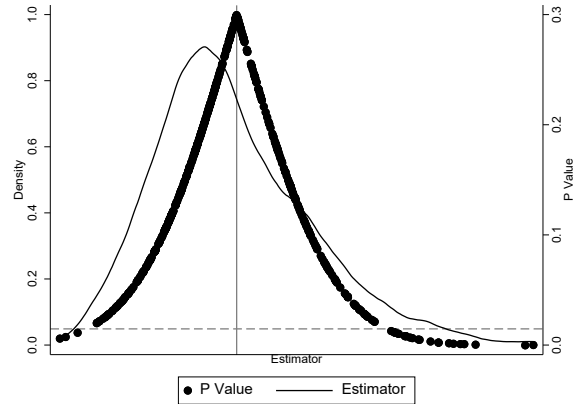


图2

4.2.3 其他稳健性检验

(1)考虑到数据极端值可能会导致基准回归估计结果产生偏误,故而,将连续型变量进行双端1%的缩尾处理,结果见表x列(1),核心解释变量估计系数值仍显著为正。(2)文章对核心解释变量进行滞后一期处理,结果见表x列(2),DID项的估计系数仍显著为正,上述检验结果均表明假设1是稳健的^{[11][12][13]}。

表3 其他稳健性检验

	(1) 制造业就业人员数 (万人)	(2) 制造业就业人员数 (万人)
DID	6.315*** (4.56)	10.48*** (4.43)
控制变量	是	是
时间固定	是	是
城市固定	是	是
	0.6565	0.5925
N	4062	3773

4.3 机制性检验

从上文分析可知,自贸区的建立有利于中国制造业就业水平的提高,根据作用机制部分可知,自贸区通提高工业化影响就业水平。为了识别这些机制是否存在,借鉴江艇(2022)中介效应的做法检验是否显著。中介效应模型设定如下:

$$N_{it} = \alpha_0 + \alpha_1 treat \times post_{it} + X_{it} \gamma + \varphi_i + \lambda_t + \varepsilon_{it} \quad (1)$$

$$IND_{it} = \beta_0 + \beta_1 treat \times post_{it} + X_{it}\gamma + \varphi_i + \lambda_t + \varepsilon_{it} \quad (2)$$

式(2)中, IND_{it} 为中介变量工业化水平, 采用第二产业占比进行衡量(陈文浩, 邓小乐 2025)。 X_{it} 为控制变量; φ_i 为城市固定效应, λ_t 为年份固定效应, ε_{it} 为随机误差项, 表(3)中模型1的因变量是制造业就业水平, 解释变量是自贸区设立虚拟变量; 模型2的因变量是工业化水平, 解释变量是自贸区设立的虚拟变量。

由表4可知, 可以看出自贸区的设立确实显著提高了所在城市的工业化水平, 而工业化水平会间接带动地区制造业就业水平的提升。这就导致了自贸区的设立有助于所在城市制造业就业水平的提高。

表4 机制效应

变量	IND_{it}
did	13659439.0** (3.25)
_cons	-128053393.0*** (-3.57)
控制变量	YES
城市固定效应	YES
时间固定效应	YES
N	3148
AdjR-squared	0.8821

tstatistics in parentheses
* $p < 0.05$, ** $p < 0.01$, *** $p < 0.001$

5 结论与建议

本文基于地级市数据讨论了自贸区设立对制造业就业水平的影响。上述结果表明: 自贸区设立能够显著提高制造业就业水平; 并且主要是通过增强工业化水平来提高自贸区就业水平。

在上述研究的基础上, 本文的政策启示有:

(1) 实施“靶向产业政策”, 强化自贸区的产业升级引擎作用。自贸区的政策设计应超越普惠性的降税减费, 转向更加精准的“靶向产业政策”。重点吸引和发展与“新型工业化”战略相匹配的高技术制造业、装备制造业以及生

产性服务业, 如工业设计、检验检测、供应链管理等, 利用自贸区的开放平台优势, 嵌入全球高端制造产业链的核心环节。

(2) 推动产业链协同发展, 打造“自贸区生态圈”以稳定和扩大就业。以自贸区为核心, 规划建设配套的产业园和产业链集群, 促进区内企业与区外上下游企业形成协同发展的生态网络。避免自贸区成为“政策飞地”, 而是让其成为辐射带动区域整体工业化水平提升的“增长极”。

(3) 启动人力资本升级计划, 实现产业升级与就业质量的良性循环。预见性地开展劳动力技能培训与升级, 确保本地劳动力供给能够匹配自贸区产业升级所产生的新的就业需求。政府、企业、职业院校应形成合力, 建立“政-企-校”协同的人才培养体系^{[14][15][16]}。

参考文献

- [1] 何小钢, 毛莘娅, 操岩. 自贸区设立是否提升企业劳动收入份额——基于劳动者就业结构及技能工资视角[J]. 经济经纬, 2025, 42(04): 92-106.
- [2] 赵诗源. 自贸区建设对服务业结构优化的作用机制——金融发展质量的中介作用[J]. 商业经济研究, 2024, (19): 175-179.
- [3] 赵颖, 张冀洋, 孙昕妍. 自贸区对地区经济的促进效应研究——基于地级市层面的多期双重差分法研究[J]. 对外经贸, 2024, (04): 89-93.
- [4] 吴文浩, 冯王怡. 自贸区建立对产业结构升级的影响研究[J]. 现代商业, 2024, (04): 52-55.
- [5] 叶霖莉. 自贸区设立的产业结构升级效应——基于PSM-DID方法的实证分析[J]. 国际商务研究, 2023, 44(01): 87-100.
- [6] 林小倩. 内陆型自贸区设立对地区产业结构升级的影响——基于技术创新的中介效应分析[J]. 商场现代化, 2022, (19): 94-96.
- [7] 蔡玲, 杨月涛. 自贸区政策与经济增长[J]. 现代经济探讨, 2021, (06): 68-76.
- [8] 杨波, 任福耀, 蔡宏波. 自贸区设立对区域产业结构升级的影响研究[J]. 华北水利水电大学学报(社会科学版), 2021, 37(01): 60-69.
- [9] 李志远, 曹哲正. 综合保税区的设立对制造业就业水平的影响分析[J]. 国际贸易问题, 2021, (08): 104-118.

Research on the Integrated Implementation of Economic Responsibility Audit for Leading Personnel and the Prevention and Control of Integrity Risks

Xian Zhou

Inner Mongolia Rural Commercial Bank Alxa League Central Branch, Alxa, Inner Mongolia, 750300, China

Abstract

This paper, based on the governance practice of Inner Mongolia Rural Commercial Bank after the unified legal person reform, deeply combines the characteristics of urban financial services and the development needs of characteristic industries in Alxa League, focusing on the in-depth integration of economic responsibility audits of leading personnel and the prevention and control of integrity risks. Based on this, this paper starts from the practical pain points, systematically studies the core logic and implementation path of the integration of the two, aiming to solve the integration problems, build a long-term mechanism, and promote the transformation of supervision work from “passive response” to “active prevention and control”, and from “dispersed efforts” to “coordinated and efficient”. It provides strong support for regulating the operation of leading personnel’s power, preventing integrity risks, and ensuring high-quality economic and social development. This paper first expounds the theoretical basis and practical significance of the integration, then analyzes the current integration status and existing problems, and then proposes the implementation path and countermeasures of the integration, providing a reference for relevant units to optimize the supervision and management model.

Keywords

Economic responsibility audit; Prevention and control of integrity risks; Linkage between discipline inspection and audit; County-level finance

领导人员经济责任审计与廉洁风险防控融合落实研究

周贤

内蒙古农商银行阿拉善盟中心支行, 中国·内蒙古 阿拉善 750300

摘要

本文立足内蒙古农商银行统一法人改革后的治理实践, 深度结合阿拉善盟城镇金融服务特点与特色产业发展需求, 聚焦领导人员经济责任审计与廉洁风险防控的深度融合命题。基于此, 本文立足实践痛点, 系统研究二者融合的核心逻辑与落实路径, 旨在破解融合难题、构建长效机制, 推动监督工作从“被动应对”向“主动防控”转变、从“分散发力”向“协同高效”转变, 为规范领导人员权力运行、防范廉洁风险、保障经济社会高质量发展提供有力支撑。本文先阐述二者融合的理论基础与实践意义, 再分析当前融合现状与存在问题, 进而提出融合落实的路径与对策, 为相关单位优化监督管理模式提供参考。

关键词

经济责任审计; 廉洁风险防控; 纪审联动; 县域金融

1 引言

阿拉善盟作为内蒙古西部重要的城镇节点与特色产业集聚区, 地域辽阔、农牧区金融服务点多面广, 其承担着支持驼产业、肉牛养殖等特色产业发展、落实普惠金融政策、助力乡村振兴的核心职责。然而, 随着信贷规模扩大与业务领域拓展, 领导人员在信贷审批、资金划拨、资产处置等关键环节的廉洁风险防控压力持续增大, 加之阿拉善盟地域分散导致的监督难度, 推动经济责任审计与廉洁风险防控深度

融合, 成为内蒙古农商银行防范金融风险、巩固改革成果的必然选择。

2 经济责任审计与廉洁风险防控融合的政策依据与内在逻辑

2.1 政策支撑体系

2.1.1 国家层面制度引领

新两办《规定》明确经济责任审计需重点关注“党风廉政建设落实情况、领导干部廉洁自律情况”, 将责任界定简化为直接责任与领导责任, 取消间接责任认定, 为审计与廉洁风险防控的核心内容对接提供制度依据。同时, 《规定》要求审计覆盖“党政主要领导干部和国有企事业单位主要领

【作者简介】周贤(1984-), 女, 中国内蒙古磴口人, 本科, 中级审计师, 从事财务与会计研究。

导人员”，实现任期内至少审计一次，为融合工作提供了全覆盖的执行标准。

2.1.2 行业层面监管要求

内蒙古银保监局明确提出“金融机构要建立健全审计与纪检监察、风险防控等部门的协同机制，强化对关键岗位、重要人员的全流程监督”，将融合落实情况纳入金融风险防控考核指标。针对县域农商行，特别要求结合地域特点优化监督流程，确保农牧区金融服务监督无死角。

2.1.3 企业层面治理基础

内蒙古农商银行党委构建了“四梁八柱”合规体系，出台信贷管理指引、信贷发展规划等两项核心政策，建立事前会商、专业化信审、信贷人员提级管理等信贷管控机制，形成差异化授权体系。同时，建立“党委负总责、书记第一责任人、班子成员一岗双责”的责任体系，将从严治党与业务发展同部署、同考核，为融合工作提供了坚实的组织保障。

2.3 深度融合内在逻辑

2.3.1 目标同向性

经济责任审计以“监督领导人员履职尽责、规范权力运行”为核心，聚焦信贷审批、资金管理、资产处置等关键业务的合规性与效益性；廉洁风险防控以“防范权力滥用、杜绝利益输送”为核心，聚焦领导人员在履职过程中的廉洁自律情况。两者均服务于内蒙古农商银行“稳健经营、合规发展”的核心目标，共同守护区域金融安全与国有资产安全。

2.3.2 路径互补性

审计采取“任中审计+离任审计+专项审计”相结合的方式，通过事后监督与事中纠偏发现履职偏差与廉洁风险点；廉洁风险防控采取“事前预警+事中管控+事后整改”的全流程模式，通过风险排查、制度约束、科技监控防范违规违纪行为。两者形成“审计发现问题—防控堵塞漏洞—审计验证成效”的闭环管理，实现“监督无死角、防控全覆盖”。

3 内蒙古农商银行融合落实的实践基础与突出问题

3.1 融合实践基础

3.1.1 审计监督体系不断完善

内蒙古农商银行推行“任中审计为主、离任审计为辅”的审计模式，聚焦信贷投放、内控管理、合规经营等核心领域，实现对分支机构、关键岗位人员审计全覆盖。建立常态化审计机制，任中审计按年度统筹推进，精准排查经营管理中的潜在风险，提前预警违规隐患；离任审计严格核查任职期间履职情况、资产质量、财务收支等，强化离任人员责任追溯。同时，健全审计整改闭环管理，将审计结果与绩效考核、干部任免挂钩，倒逼问题整改落地。此外，依托数字化手段搭建审计信息系统，提升审计效率与精准度，逐步构建起“事前预防、事中管控、事后问责”的全链条审计监督体系，为融合发展筑牢风险防控屏障。

3.1.2 廉洁风险防控体系初步构建

该行搭建“党内监督为主导、各类监督贯通协调”的监督体系，重点防控信贷审批、资产处置、采购招标等关键领域风险点。阿拉善盟中心支行依托农村牧区信用管理体系，通过PAD现场采集客户信息，建成覆盖全盟201个嘎查村的信用评价系统，收录新型农业经营主体信用信息3285户，评定信用村133个、信用用户8773户，通过信用等级差异化定价引导廉洁从业。

3.2 融合落实突出问题

3.2.1 协同机制不健全，信息壁垒未打破

审计部门与纪检、风控、人事等部门缺乏常态化协同机制，存在“各管一摊”现象。阿拉善盟中心支行因分支机构分散，审计发现的廉洁风险线索未形成标准化移交流程。同时，各部门数据系统相互独立，审计系统无法实时共享风控部门的风险预警数据，廉洁风险防控缺乏审计结果的精准支撑。

3.2.2 专业队伍建设滞后，综合能力不足

阿拉善地区地域辽阔，牧区牧民居住分散、户间相隔数十公里，给金融服务带来天然挑战，而专业队伍建设短板进一步加剧服务困境。一是人才引进陷入两难，受地域偏远、薪酬竞争力不足等影响，优质金融人才引留难度大，高技能人才流失率接近农商行平均20%的高位，基层网点专业人才占比不足30%，队伍结构老化问题突出。二是综合服务能力适配性差，现有员工多聚焦传统存贷业务，对数字化办贷、绿色金融等新兴领域技能掌握不足，难以匹配本地梭梭种植、驼养殖等特色产业的金融需求，也无法充分运用金融综合服务平台提升风控效率。三是培训体系针对性不足，虽开展过优质服务专题培训，但缺乏覆盖农牧区场景的系统化赋能，基层员工一人多岗现象普遍，专业深耕不足，制约了融合落实的实效。

4 融合落实的路径构建与优化设计

4.1 构建“四位一体”协同联动机制

4.1.1 组织联动

成立由总行党委牵头，审计、纪检、人事、风控等部门负责人组成的融合工作领导小组，建立“季度联席会议+月度信息通报”制度。阿拉善盟中心支行设立片区监督联络点，选取4个重点嘎查村设立监督联络员，解决地域分散导致的监督缺口问题。明确各部门职责清单：审计部门负责发现履职偏差与廉洁风险点，纪检部门负责线索核查与问责，人事部门负责将审计结果纳入干部考核，风控部门负责制定防控措施，形成“分工明确、协同高效”的工作格局。

4.1.2 数据联动

搭建全行统一的“审计+防控”数据共享平台，整合审计系统、CRM系统、信用评价系统、员工行为管理系统等数据资源，实现领导人员履职数据、信贷业务数据、客户信用数据、员工行为数据的实时共享。

4.1.3 责任联动

落实“三方整改责任制”，明确被审计支行（整改方）、总行业务部门（联动方）、审计部门（监督方）的整改责任。建立整改台账，实行“清单管理、跟踪督办、销号清零”制度，整改完成率纳入支行绩效考核。对阿拉善盟中心支行等机构，重点压实“一把手”整改第一责任，将整改成效与干部评优评先、职务晋升直接挂钩。

4.2 强化科技赋能，构建智能化融合支撑体系

4.2.1 构建大数据风险预警模型

运用大数据分析技术，整合领导人员履职数据、信贷业务数据、员工行为数据，设置廉洁风险预警指标，包括信贷审批集中度、客户关联交易、员工异常资金流动等。针对阿拉善盟地域特点，增设“偏远牧区贷款集中度”“草场抵押评估异常”等特色指标，实现风险自动预警、分级处置。如某领导人员在短期内审批多笔同一嘎查村大额贷款，系统自动触发预警，审计部门同步介入核查。

4.2.2 推广数字化审计工具

为审计人员配备移动审计终端，开发“审计+防控”移动应用，实现偏远牧区审计现场数据采集、风险线索上报、整改情况跟踪。阿拉善盟中心支行依托“农信驿站”与流动金融服务车，搭建远程审计平台，对牧区网点开展非现场审计，提高监督效率。

4.3 突出地域适配，创新特色融合实践

4.3.1 优化地域化审计指标体系

针对阿拉善盟特色产业与农牧区金融服务特点，构建“基础指标+特色指标”的经济责任审计指标体系。基础指标涵盖履职合规性、廉洁自律性等共性内容；特色指标包括：①特色产业贷款支持成效，如驼产业、肉牛养殖贷款投放额、带动就业人数等；②普惠金融覆盖质量，如偏远嘎查村贷款覆盖率、扶贫贷款回收率等；③地域风险防控成效，如草场抵押贷款不良率、涉农贷款投诉率等。

4.3.2 创新特色产业风险防控措施

针对驼产业、肉牛养殖等特色产业，建立“信贷支持+审计监督+风险防控”一体化机制。①事前防控：联合农牧部门开展产业风险评估，制定差异化授信标准，要求领导人员在特色产业贷款审批前签署廉洁承诺函；②事中监督：审计部门对特色产业贷款开展专项审计，重点核查资金使用合规性、审批流程规范性；③事后整改：对审计发现的问题，联合主管部门制定整改措施，如针对肉牛养殖贷款回收风险，推动建立“保险+担保+银行”的风险分担机制。

5 融合落实的保障措施

5.1 压实党委领导责任

5.1.1 强化党委统筹领导

将经济责任审计与廉洁风险防控融合工作纳入全行党建工作要点与年度经营计划，党委每半年专题研究一次融合工作推进情况，解决重大问题。阿拉善盟中心支行党组织定期向总行党委汇报融合进展，接受监督指导。

5.1.2 健全责任传导机制

制定《融合工作责任清单》，明确党委书记第一责任人责任、班子成员“一岗双责”、部门负责人直接责任，形成“一级抓一级、层层抓落实”的责任链条。将融合工作落实情况纳入党组织书记抓党建述职评议考核，考核结果与绩效薪酬挂钩。

5.2 完善融合制度体系

修订《经济责任审计实施细则》，明确廉洁风险防控相关审计内容与评价标准，为审计工作划定清晰边界、提供精准依据；制定《廉洁风险防控管理办法》，将审计结果作为风险防控的重要依据，实现审计监督与风险管控深度融合，筑牢廉洁经营防线；出台《整改闭环管理办法》，规范问题整改、跟踪验证、成果转化全流程，破解整改流于形式的难题。三项制度协同发力，进一步细化审计监督流程、压实风险防控责任，与“任中审计为主、离任审计为辅”模式形成呼应，推动审计监督体系更趋健全，为合规经营提供坚实制度保障。

5.3 打造复合型监督人才队伍

通过内部选拔、外部招聘等方式，选拔熟悉信贷业务、掌握审计技能、了解地域产业的复合型人才培养与防控队伍。同时，建立“审计技能+纪法知识+地域业务”三位一体培体系，每年组织不少于4次专项培训，邀请审计专家、纪检干部等授课。开展跨部门轮岗交流，安排审计人员到风控、信贷部门轮岗，提升综合业务能力。

6 结论

综上所述，系统剖析经济责任审计与廉洁风险防控的融合机理，丰富权力监督理论与审计理论的应用场景。现有研究多单独探讨经济责任审计优化或廉洁风险防控机制，对二者融合的内在逻辑、适配性分析较为零散，本文通过构建一体化融合框架，填补了二者系统性融合研究的理论空白，为后续相关领域的交叉研究提供思路与范式。未来，内蒙古农商银行需持续深化融合实践，重点关注三个方面：一是进一步优化大数据风险预警模型，提升风险预判精准度；二是加强复合型人才培养，解决专业能力不足问题；三是扩大地域特色制度覆盖面，推动融合措施全面落地。通过持续深度融合，内蒙古农商银行将不断完善监督体系，筑牢廉洁防线，为内蒙古农商银行“三农三牧”事业发展、乡村振兴战略实施与地方经济高质量发展贡献更大金融力量。

参考文献

- [1] 尚弦.大学生廉洁教育体系构建：以学生干部廉洁风险防控与意识培养为视角[J].黑龙江教育(高教研究与评估),2026,(01):70-73.
- [2] 范治荣,刘晓光,游凌翔.农业科研单位廉洁文化建设的问题检视与优化对策[J].农业科研经济管理,2025,(04):26-30.
- [3] 刘春丽.国有公交维修企业廉洁风险防控体系构建策略研究[N].天水日报,2025-12-03(003).
- [4] 胡晓敏.党建引领下项目部廉洁风险防控机制对工程质量管理促进作用[N].山西科技报,2025-11-27(B03).

Cultural Continuity and Economic Empowerment: Exploring the Path of Sichuan Yi and Tibetan Intangible Cultural Heritage and Cultural Tourism Integration to Promote the High-quality Development of Rural Areas

Yangxuan Hui

School of Economics and Management, Southwest University of Science and Technology, Mianyang, Sichuan, 621010, China

Abstract

The high-quality development of rural economies requires the coordinated achievement of goals such as “thriving industries and eco-friendly living environments.” Intangible cultural heritage (ICH) of ethnic minorities serves as a key driver for activating endogenous rural vitality in ethnic regions. This study focuses on the ICH of the Yi and Tibetan ethnic groups in Sichuan, integrating cultural tourism practices from sites like Jianchang Ancient City and Yi Embroidery Workshops. It explores the coupling mechanisms between ICH and rural economic development, elucidates its empowering value in industrial upgrading, employment, and income growth, analyzes developmental challenges, and proposes optimization pathways. The findings provide theoretical and practical support for enhancing rural economies through ICH in Sichuan’s ethnic regions.

Keywords

Sichuan; Ethnic minorities; Intangible cultural heritage; Rural economy; High-quality development; Cultural-tourism integration

文脉赓续与经济赋能：四川彝藏非遗文旅融合助推乡村高质量发展路径探析

惠扬轩

西南科技大学经济管理学院，中国·四川绵阳 621010

摘要

乡村经济高质量发展需实现“产业兴旺、生态宜居”等目标协同，少数民族非遗是民族地区激活乡村内生动力的关键。本文以川内彝族、藏族非遗为对象，结合建昌古城、彝绣工坊等多地文旅实践，探析非遗与乡村经济高质量发展的耦合机理，阐释其在产业升级、就业增收等方面的赋能价值，剖析发展困境并提出优化路径，为四川民族地区非遗赋能乡村经济提供理论与实践支撑。

关键词

四川；少数民族；非遗文化；乡村经济；高质量发展；文旅融合

1 引言

乡村振兴为民族地区乡村经济高质量发展赋能，习近平总书记的论述凸显了文化的重要价值，少数民族非遗是中华优秀传统文化的重要部分，兼具文化传承与推动乡村发展的多元价值。四川三州的彝族、藏族孕育了彝绣、唐卡等丰富非遗，是当地培育特色产业的核心竞争力。近年当地以非遗推动文旅融合成效显著，彝绣、藏织、唐卡工坊及桃坪村均实现产业增收、文旅提质，但也面临传承断层等发展难题。本文结合实践案例研究二者融合路径，为民族地区实现文化

保护与经济发展双赢提供思路。

2 非遗文化与乡村经济高质量发展的耦合机理

2.1 价值耦合：非遗为乡村经济注入文化内核

非遗是民族地区乡村振兴的“精神纽带与经济抓手”，其价值属性与乡村高质量发展目标高度统一。乡村经济高质量发展区别于传统粗放式发展，强调“文化赋能+产业提质”的双重导向，非遗文化的多元价值与这一导向高度契合。从经济层面看，彝族彝绣、藏族唐卡等非遗技艺可转化为特色文创产品、文旅体验项目，形成差异化产业优势，弥补民族地区传统农业附加值低的短板；从文化层面看，非遗传承能唤醒乡村文化记忆，增强村民文化认同，为乡风文明建设提供精神支撑；从生态层面看，藏族神山圣湖崇拜、彝族传统

【作者简介】惠扬轩（2005-），男，中国陕西西安人，本科，从事国际税务与商务研究。

民居营造技艺中蕴含的“天人合一”理念，与乡村生态振兴要求一脉相承，可推动形成“文化保护—生态优化—经济增收”的良性循环。

2.2 路径耦合：文旅融合搭建非遗价值转化桥梁

四川三州自然风光得天独厚，凉山邛海、甘孜稻城亚丁、阿坝九寨沟等景区享誉全国，非遗文化与自然景观的深度融合，能够实现“1+1>2”的产业效应。一方面，非遗为文旅产业注入文化内涵，将火把节、藏戏表演等民俗活动转化为沉浸式体验项目，提升旅游产品附加值；另一方面，文旅场景为非遗提供活态传承载体，让绣娘、唐卡画师在景区展演、工坊体验中实现技艺传承与收入增收的双赢。

2.3 目标耦合：非遗赋能共同富裕的价值追求

乡村经济高质量发展的终极目标是实现全体村民共同富裕，非遗赋能乡村经济具有天然的普惠性，非遗产业的普惠性是推动民族地区共同富裕的重要支撑。

非遗技艺传承多以家庭为单位以手工制作为主，适合民族地区留守妇女、老人等群体就业，能有效破解乡村“空心化”问题。马边彝族自治县的彝绣合作社通过“培训+回收”模式，带动3万余名绣娘灵活就业，户均年增收超万元；阿坝兰措玛工坊推出“送织布机到家”服务，让困难家庭妇女实现“守家挣钱两不误”。

3 四川彝族、藏族非遗文旅融合促进乡村经济发展的实践案例

3.1 凉山彝族非遗：从指尖技艺到产业集群

3.1.1 彝绣产业化：电商与文旅双轮驱动

彝绣是彝族代表性非遗，流传于凉山、马边等地，以色彩艳丽、纹样精美见长。近年凉山州构建“非遗+产业+电商+文旅”融合模式，推动彝绣从手工作坊升级为产业集群。马边花间刺绣合作社培训绣娘超3万人次，采用“机器做骨架、手工填血肉”模式，核心产品利润率达65%。彝绣突破服饰局限，与现代设计结合推出家居、文创产品，亮相巴黎时装周等平台。据凉山彝族自治州人民政府公开数据，2025年彝绣年销售额破10亿元，带动1200余名绣娘增收，专职绣娘年均收入最高3.8万元。同时，彝绣与火把节等结合，在景区设体验馆，建昌古城非遗活化后年接待游客超800万人次，带动周边业态增收。

3.1.2 火把节IP化：激活全域文旅消费

国家级非遗彝族火把节，承载着彝族驱邪祈福、庆丰收的文化内涵。凉山州以其为核心打造“民俗+文旅”IP，整合祭祀大典、歌舞表演、非遗展销、山地运动等多元业态。据数据统计2025年全州接待游客8057.89万人次，旅游消费815.73亿元，同比增幅均超25%。火把节借力短视频、直播传播，全网关注量近1亿次，带动彝绣、银饰等非遗产品销售，擦亮“彝海结盟地·五彩大凉山”文旅品牌，为乡村经济注入持续动能。

3.2 阿坝藏族非遗：文旅融合赋能乡村共富

3.2.1 兰措玛工坊：藏织技艺的产业化闭环

阿坝县兰措玛工坊专注于藏织、唐卡、藏戏三大非遗技艺传承，探索出“育人—创新—市场—反哺”的可持续发展模式。人才培养上，工坊搭建“企业+工坊+学员”三级体系，邀请州级、县级传承人授课，免费培训本地困难家庭青年、待业妇女，培育技艺骨干，破解藏织技艺“后继乏人”困境。工坊以“蓝措马”品牌为核心，保留“通经断纬”核心技法，邀请现代设计师优化产品版型，推出纯牦牛绒高端产品，入选博鳌亚洲论坛定制礼品，远销北美、欧洲等地。利益联结方面，工坊推行“送织布机到家”模式，为困难家庭妇女免费提供设备与原料，上门指导技艺，成品统一回收计酬，带动群众稳定就业，其中90%为困难家庭妇女，技术骨干年收入最高达8万元。同时，工坊将部分收益反哺传承工作，形成“就业增收—技能提升—主动传承”的良性循环。

3.2.2 理县桃坪村：非遗文旅的世界样本

理县桃坪村是羌藏文化交融的千年古寨，2024年获评“世界最佳旅游乡村”，以“活态传承+深度体验”模式实现乡村经济飞跃。村里将羌绣、羌碉营造技艺、羊皮鼓舞等非遗项目融入旅游场景，推出“传承人驻场+游客体验”服务，让游客沉浸式感受非遗魅力。桃坪村吸引返乡青年投身非遗产业，打造羌文化主题咖啡店、羌香小店等多元业态，构建“住、玩、学、购”一体化产业链，游客平均停留时间延长。同时形成辐射效应，带动周边增头村、古城村协同发展，推动非遗文旅从“单点突破”到“全域共富”。

3.3 甘孜藏族非遗：唐卡与文旅的深度融合

唐卡是藏族传统绘画艺术瑰宝，被列入国家级非遗项目，在甘孜藏区流传广泛。甘孜州以唐卡为核心，推动“非遗+文旅+研学”融合发展，在稻城亚丁、康定、色达等景区周边设立唐卡传习所，邀请画师开展技艺展演与教学，让游客了解唐卡文化与绘画技艺。甘孜炉霍县推行“家庭工坊+景区展销”模式，画师以家庭为单位创作，景区为其提供展销摊位，既现场展示技艺，又销售成品唐卡与文创衍生品，部分画师年均收入超10万元。光明网报道甘孜州与高校、科研机构合作开设唐卡专业课程，培养既懂技艺又懂市场的复合型人才，推动唐卡产业从“手工定制”向“规模化、品牌化”转型，为乡村经济注入持续动力。

4 非遗促进乡村经济高质量发展面临的困境

4.1 断代严重、人才失衡。

非遗传承归根结底是人的问题，但是四川民族地区非遗传承人队伍老龄化严重、青年人流失，其中彝绣、唐卡等技艺都需要较长的学习周期、较低的起步收入，年轻人不愿从事或者不能坚持下来，而甘孜州的部分地区藏香制作技艺、凉山州部分彝族漆器制作技艺目前已经没有合适年轻人

传承核心工艺的传承人。另外，很多非遗传承人只能做出相应的商品，缺乏产品推广与市场营销、打造品牌的意识，因此很难形成产业规模，与边疆民族地区非遗传承具有相同的困境。

4.2 业态趋同化，文化的真实性受到打击。

部分地方非遗文旅开发“重商轻文”，同质化现象严重，文化真实性大打折扣。产品单一，仅停留在彝绣、唐卡服饰、挂件等初级阶段；体验肤浅，景区内大多只是让游客穿民族服装拍照，体验最简单也最粗放的徒手绘画等非遗，没有深入挖掘其中蕴含的文化内涵；营销扁平化，各种旅游节如火把节、藏戏节以及民俗歌舞表演等，在摆脱地方传统习俗限制的同时脱离了本来面目。

4.3 缺少产业链、转化率低。

四川民族地区的非遗产业大多止步于“生产—销售”的第一阶段，其产业链条较短，附加价值较低；在上游环节缺少专业设计团队和非遗传承人设计师对其进行专门的设计工作，使得非遗产品很难融合现代人的审美需求；中游以家庭作坊为代表的生产方式较为原始，质量品质参差不齐；下游则过于依靠线下展销与景区零售，线上布局仍未做好充分准备。

4.4 利益失衡、协同无能。

一些地区的“企业+农户”模式中，企业把控订单对接、产品销售等关键环节，赚取了绝大多数利润，仅留极少加工费用给非遗传承人或村民，比如有的彝绣企业利润率达50%，而支付给绣娘的加工费只有产品售价的10%左右；利益分配的失衡使得村民们无法从非遗产业的发展中获益，参与非遗产业的积极性较低，政府、企业与村民之间未能形成合力。

5 非遗促进乡村经济高质量发展的优化路径

5.1 加强人才培养，打造不同层次的传授系统。

建立“政府引导、校企合作、市场激励”人才培养体系：非遗进校园、进乡村活动、民族地区中小学开设彝绣、唐卡特色课；对高龄传承人发放带徒传艺费；联合高校开设非遗设计、品牌运营等课程；出台创业补贴、场地支持等鼓励青年返乡创业。

5.2 加强与产业融合发展，创造文旅新模式。

助力非遗与文旅、文创、农业融合发展，打造差异化文旅产品，凉山推出火把节主题研学游、甘孜推出唐卡深度体验游、阿坝推出藏织非遗民宿集群等产品，与现代设计机构联手开发高端定制非遗文创产品，推广兰措玛工坊模式，拓展海外市场；借助“农文旅”资源，将特色“农文旅”元

素植入到当地土特产品的农特农产品包装中，实现农文旅三位一体发展。

5.3 优化利益联结，建立健全协同发展制度。

大力推广“企业+合作社+农户”的模式，确定“保底分红+按股分红”利益分成方式，保障村民能享受产业红利；学习石笋村的“721”利益分配机制，即70%归再生产、20%给股东分红、10%作为公益金，统筹协调好集体经济和群众利益关系；出台非遗产业利益联结管理规定，对涉及非遗企业的各种利益纠葛和侵犯非遗从业者合法权益问题，通过政府部门前置审核后再由非遗产业协会作出判定意见，利用“四议两公开”机制使群众更加充分参与决策中来，有效提高群众的参与积极性。

5.4 加强数字赋能，拓宽价值转化的渠道。

推进非遗数字化保护建设四川民族地区非遗数字资源库，用VR、AR还原技艺和民俗场景；培育非遗网红达人，把非遗产品和非遗文化通过抖音、小红书、直播间放到平台上宣传售卖，搭建电商销售平台“线上引流+线下体验”结合方式销售；利用数字化的手段打造新的体验产品，提高游客体验感，吸引更多年轻人来消费，提升文旅竞争力。

6 结论与展望

四川彝、藏非遗是民族地区乡村经济高质量发展的核心资源，凉山彝绣、阿坝藏织、甘孜唐卡等文旅融合实践，印证了非遗赋能产业升级、就业增收、品牌塑造的显著作用，为乡村振兴注入内生动力。目前仍需破解传承断层、业态同质、利益分配不均等困境，需从人才培养、产业融合、利益联结、数字赋能多维度发力。未来依托“活态传承+产业创新+数字赋能+协同共享”模式，加强三州跨区域合作，打造全域文旅品牌，可实现文化保护与经济发展双赢，助力铸牢中华民族共同体意识，推动民族地区乡村全面振兴。

参考文献

- [1] 凉山彝族自治州人民政府.游客突破8000万、彝绣卖了10个亿，凉山如何打造四川文艺副中心？
- [2] 光明网.“指尖技艺”壮大“指尖经济”——四川创新农村手工艺的传承发展。
- [3] 阿坝藏族羌族自治州人民政府.千年羌寨“破茧记”：从世界桂冠到共富图景——理县桃坪村获评“世界最佳旅游乡村”一周年观察。
- [4] 侯胜，加大边疆民族地区“非遗”传承与保护 助推乡村文化振兴.云南省社会科学院学报。
- [5] 江娟丽，江茂森.非物质文化遗产传承与旅游开发的耦合逻辑——以重庆市渝东南民族地区为例.云南民族大学学报(哲学社会科学版)。

Drawing on the experience of advanced cities to accelerate the development of Nanjing's silver economy

Hui Zhao Chiming Zhang

Party School of the CPC Pukou District Committee, Nanjing, Jiangsu, 210000, China

Abstract

The Fourth Plenary Session of the 20th CPC Central Committee reviewed and approved the "Proposal on Formulating the 15th Five-Year Plan for National Economic and Social Development," which made systematic arrangements for actively addressing population aging, explicitly proposing key measures such as "improving the policy mechanism for coordinated development of elderly care services and industries," "developing the silver economy," and "steadily implementing a gradual increase in the statutory retirement age." This series of top-level designs not only marks a comprehensive deepening of the nation's strategic understanding of an aging society but also heralds the formal entry of China's silver economy into a golden period of institutionalized, systematic, and industrialized development. Currently, Nanjing's silver economy still faces challenges such as insufficient integration of policy systems, imprecise supply-demand matching, traditional and monotonous operational models, and relatively inadequate market regulation. During the 15th Five-Year Plan period, Nanjing's silver economy should focus on areas such as "services + industries," "caring for the elderly + preparing for the elderly," "products + services," and "government + market" to make sustained efforts, achieving new breakthroughs in policy guidance, model exploration, technological empowerment, and ecological innovation.

Keywords

Nanjing silver economy; existing problems; experiences from other cities; countermeasures and suggestions

借鉴先进城市经验加快发展南京银发经济

赵慧 张弛明

中共南京市浦口区委党校, 中国·江苏南京 210000

摘要

中共二十届四中全会审议通过《关于制定国民经济和社会发展“十五五”规划的建议》，其中对积极应对人口老龄化作出系统部署，明确提出“健全养老事业和产业协同发展政策机制”“发展银发经济”“稳妥实施渐进式延迟法定退休年龄”等关键举措。这一系列顶层设计，不仅标志着国家对老龄化社会战略认知的全面深化，更预示着中国银发经济正式迈入制度化、系统化、产业化发展的黄金期。当前，南京银发经济还面临着政策系统集成不够、供需匹配不够精准、运营模式传统单一、市场规范相对不足等问题。“十五五”时期，南京银发经济应聚焦“事业+产业”“为老+备老”“产品+服务”“政府+市场”等领域持续发力，在政策引领、模式探索、科技赋能、生态创新上取得新突破。

关键词

南京银发经济; 存在问题; 他城经验; 对策建议

1 引言

银发经济是向老年人提供产品或服务，以及为老龄阶段做准备等一系列经济活动的总和，涉及面广、产业链长、业态多元、潜力巨大。南京是全国老龄化程度较高的城市之一，截至2024年底，南京市常住人口中，60岁及以上人口为220.52万人，占比达23.03%；65岁及以上人口为155.9万人，占16.28%。南京目前按照60岁以上（超过20%）或65岁以上（超过14%）人口比例，均符合深度老龄化的标准。南京养老事业工作一直走在全省全国前列，但银发经济工作

处于蓄势起步阶段。发展银发经济，是南京“十五五”时期积极应对人口老龄化、提高人民生活品质的有力支撑，也是培育新质生产力、挖掘发展新动能的重要渠道。

2 南京银发经济发展的瓶颈问题

2.1 政策制定条块分割，系统集成有待加强

南京在全国率先编制《“一老一幼”整体解决方案》《促进和规范利用存量资源改造建设养老托育服务设施工作指南（试行）》，在全省率先印发《南京市促进银发经济高质量发展重点任务清单》，但尚未形成如北京、上海等地的系统性制度体系，缺乏针对各个细分领域的专项规划和指导意见，促进银发经济发展的前瞻性政策和相关配套政策还不健全。银发经济涉及发改、工信、民政、卫健等多个部门，

【作者简介】赵慧（1984-），女，中国河南开封人，硕士，高级讲师，从事党史党建，应用经济学研究。

政策制定、服务标准和行业监管缺乏统一性和协调性，特别是在跨部门资源整合和信息共享方面，存在不少阻力。如没有规划部门的审批，消防部门就无法办理消防验收等前置手续，民政部门就不能核发《养老机构设立许可证》。

2.2 供需匹配不够精准，产业定位有待完善

南京已形成“居家为基础、社区为依托、机构为补充”的“9073”养老格局，但“梯度适配、错位协同”的空间发展格局尚未形成。一方面，服务端存在显著缺口。截至2024年底，南京能提供住宿的养老机构有300多个，养老服务床位近8万张，建成社区养老服务机构和设施36.7万个，社区居家养老服务中心1400多家、社区综合护理中心120多家，但存在养老机构“一床难求”（鼓楼秦淮等主城区，收费不高且有医保的机构）与“半数空置”（六合溧水等偏远郊区及高端养老机构）并存、公办养老机构入住率不高、服务质量安全有待提升等问题。另一方面，产品端适配性问题凸显。规模扩大化、需求品质化、种类多元化的消费需求有待满足，适老产品存在功能过剩或操作复杂的缺陷。

2.3 运营模式传统单一，市场化运作待深入

在专项资金方面，南京统筹使用养老专项资金、福彩公益金重点支持农村养老服务发展。南京还实施“公建民营”养老运营模式。出台《南京市养老机构公建民营管理办法（试行）》，坚持“该公则公、宜民则民”，江宁区谷里敬老院公建民营改革被央视《新闻联播》报道。但银发经济依然主要依靠政策帮扶、财政补贴等输血式外生资源驱动，各参与主体的内生造血发展模式尚待激活。受访的120家机构，收入主要依赖政府补贴和购买服务，市场化业务收入占比仅为0.5%，其中54家尚未开展任何市场化服务，仍处于“半公益”运行状态。相较于上海民企凭“一业一证”快速入场，苏州以PPP模式激活社会资本，南京有时还在用“国企思维”应对银发经济，有民企CEO吐槽：“我们想做好中端，但补贴只给‘保基本’，定价高了没人批，低了活不下去。”“文件说‘鼓励社会资本参与’，但招标时要求‘三年运营经验’，我们初创企业直接出局。”

2.4 银发市场规范不足，创新生态有待营造

南京在全国首创建立市级层面养老服务“时间银行”体系，在宁同时成立全国数智医养行业产教融合共同体和南京市银发经济市域产教联合体，启用银发服务实践研学基地等。但对标上海、杭州，创新生态仍难言乐观。银发人才有待规范。技能型人才整体年龄偏大，多为“4050人员”，初中以下学历占比约为50%-70%，且存在无证上岗现象；专业技术型人才和经营管理型人才更是招不来、留不住。产学研用有待贯通。南京以电子信息、智能制造为支柱产业，江宁区某机器人企业研发的工业机械臂精度达0.01mm，但全市适老化护理设备国产化率仍不足20%，养老院还在用十年前的老旧设备。

3 南京银发经济发展的“他山之石”

3.1 坚持政策系统集成、部门协同配合，提升落实力度

注重政策的系统性。上海、广州等地紧密结合自身地区发展需要、从顶层设计出发，制定“保基本+强产业+优环境”系统性政策。如上海已形成“1+3+N”的银发政策框架（1个专项政策、3个产业专项行动方案和N个区域行动计划），并通过“地方立法+专项行动”推动政策落地。

3.2 坚持需求动态调查、供给梯度适配，提升匹配准度

注重需求的动态多元。北京、深圳等地常态化开展银发需求调查，及时、精准“定位”老年人的高频需求，并因地制宜扩展出台基本养老服务清单。清单包括传统的“衣食住行用”等实物需要，“康养文旅服”等服务需求，艺术、体育、休闲、娱乐等新型需求。强调供给的错位协同。在老龄化率高、经济发达的一二线城市，智慧康养、高端医疗地产等高附加值业态是发展重点，如上海高端康养社区入住率已超90%，服务水平与产业价值持续提升。而以三四线城市为主的下沉市场，则依托生态与文化优势大力发展特色模式，如贵阳推出“爽爽贵阳”城市品牌，积极发展特色休闲度假康养旅游产业。

3.3 坚持市场主体地位、社会有效参与，拓宽参与广度

发挥政企社三方合力。多地改变以往由政府主导发展养老事业产业的思路，积极构建政府引导、市场化运作、企业化运营的新型银发管理体制。如深圳通过规划建设、税费优惠等51条扶持政策，吸引大批社会资本投资养老产业，公建民营、民办养老机构占比85.5%。注重产学研用一体。上海、深圳、无锡、苏州等地已陆续成立了康养或银发园，集聚了养老服务、健康管理、智能设备、文化娱乐等多个领域的企业，构建了“产学研用”深度融合的创新生态。特别是广州发布“银发经济10条”政策，提供最高1000万元奖励，将“聚企成链、聚链成群、聚群成势”产业发展思路贯穿始终。

3.4 坚持打破人才壁垒、推动适老改造，激发创新深度

打破人才壁垒。广州等地不断出台人才培养、技能培训、政策扶持等具体举措，并取得了很好效果。重庆启动全国首个养老服务类专业公费生培养试点项目，连续3年投入约1000万元，培养一支高素质养老服务人才队伍^[1]；山西省“吕梁山护工”劳务品牌已探索出较为成熟的校企合作、职业标准化和就业保障体系。推动适老改造。为更好满足老年人日益增长的数字生活和信息服务需求，各地结合实际，不断丰富数字技术适老化产品和服务供给。上海“随申无碍”、浙江“浙里适老”，推动社会力量共同参与适老化及无障碍服务体系；桂林市社会福利院引入AI护理系统，在人工

照护效率提升的基础上,有效降低褥疮发生概率。

4 南京银发经济发展如何“借梯登高”

4.1 聚焦“事业+产业”双轮驱动,政策引领“解难题”

构建协同发展管理机制。将银发经济纳入“十五五”规划中的专项规划,建立跨部门联席机制,整合发改、民政、卫健、文旅等职能,明确养老事业(公益性服务)与养老产业(市场化供给)的权责边界与协作路径。同时建立“事业—产业”协同考核机制,将养老服务覆盖率、市场化产品供给质量等纳入区级政府绩效考核,推动公益性兜底与市场化提质并重。优化政策激励与风险共担。借鉴上海“需求导向+政策赋能”模式,制定系统化、差异化补贴政策,对提供普惠性养老服务的企业,按服务人次给予事业性补贴;对开发高端养老产品的企业,提供税收抵扣或研发奖励,实现“保基本”与“促升级”平衡。探索银发经济PPP模式,由政府承担土地、审批等风险,企业承担运营和市场风险,联合开发医养结合、智慧养老等长周期项目。

4.2 紧扣“为老+备老”双向发力,模式探索“扩供给”

培育壮大经营主体。深化“区块链+养老”项目,积极引入银发经济领域中央企业、外资企业、总部企业、头部企业以及外地优质企业,构建“标准引领—技术攻坚—场景验证”的闭环,形成“涉老、养老、享老”的“金字塔型”供给体系,加快银发经济规模化、标准化、集群化、品牌化发展。同时,充分挖掘老人的长寿红利和人力资源,将银发经济的内涵由“为老+备老”扩展为“为老+老有所为”,并完善促进银发群体就业政策和社会保障制度,建立支持老年人发展的政策体系,促进老有所为^[1]。推动梯度错位发展。聚焦“需求升级与供给错配”,兼顾“为老”和“备老”,建立“资源—需求”匹配数据库。结合区域优质资源禀赋和产业基础,实施“示范引领—精准补短—要素激活”区域差异策略,构建“高端有选择、中端有市场、低端有保障”的总体布局。如依托主城区众多连锁养老中心,在鼓楼区或秦淮区打造梯度化老有所养示范区;依托溧水中国中医健康养老产业园,打造国家级医养结合产业集群。

4.3 围绕“产品+服务”双维突破,科技赋能“育产业”

产品创新端科技化。因地制宜编制产业发展规划,精准绘制产业图谱,梳理形成链主企业和重点企业清单,搭建政府、高校、研究机构、企业“一站式”服务平台,并借助“制造+服务”深度融合,推动产业链的延伸和创新开发。

如依托江北新区、高淳区形成的生物医药、医疗器械产业集聚区,开发适老化智能穿戴设备、家庭服务机器人等。同时,科技赋能引领银发消费“量”“质”齐升,“老青交融”“孝心消费”成为银发消费模式的新特点,加快带动市场扩容和产业集聚发展。服务创新端多元化。借鉴上海“需求侧大数据画像—供给侧精准匹配”经验,围绕老年人的衣食起居、文娱休闲等需求,通过“强制适改+代际反哺”方式,经营主体加速布局智慧居家养老服务、社区“一刻钟”服务圈、旅居康养、银发街区、银龄空间等场景,推行“时间共享”机制,让各类新服务深度融入老年人的日常生活;探索“智慧养老”“虚拟养老院”“城市更新嵌入”等模式,打造覆盖“需求感知—精准供给—动态优化”的全周期服务闭环。

5 结语

在政府引导方面,联合南京银发服务实践研学基地和政校企合作共建的南京中医药大学养老服务与管理学院,完善在宁高校、科研院所与企业常态化对接机制,聚焦培育抗衰老、智慧健康养老等潜力产业,建设银发科技成果信息发布与对接平台,组织“科研团队进企业”和“企业走高校”,畅通“科技研发—成果转化—产业落地”全过程创新链条。在市场化运作方面,坚持建管运分离,通过政策引导、机制创新和平台搭建,降低市场主体准入门槛,积极引入专业运营公司和社会组织,鼓励民间资本参与竞争。在“宁创投”风险补偿资金池基础上,以基金集群的形式设立银发经济产业基金,建立“拨投结合”投入机制,打造“专项财政拨款+产业引导基金+社会耐心资本”的资金池,提升服务供给的专业化、精细化和品质化水平。

银发经济不再只是“夕阳产业”,而是承载着万亿级市场潜力、技术创新动能与社会价值重构的“朝阳赛道”。面对巨大的银发经济发展空间,南京需坚持目标导向、问题导向,兼顾为老和备老、产品和服务、事业和产业、供给和消费、社会价值和经济效益,积极探索银发经济规模化、标准化、集群化和品牌化发展路径,打造银发经济发展新高地。

参考文献

- [1] 程晖. 银发经济迎来“黄金时代”[N]. 中国改革报, 2025-11-10 (001).
- [2] 孙扬顺子,宋俊秀. 加快数字经济与银发经济融合发展[N]. 中国工业报, 2025-07-28 (015).
- [3] 刘琴. 加快数字技术适老化进程助力银发经济发展[J]. 中国乡镇企业会计, 2025, (09): 102-104.

Research on the Path of Intelligent Upgrade of Enterprise Economic Management under the Background of Digital Transformation

Zhaohang Li Shuang He Wenjuan Yang

Zhejiang Weibang Technology Co., Ltd., Jinhua, Zhejiang, 321000, China

Abstract

With the rapid advancement of information technology, digital transformation has become a vital tool for enterprises to enhance competitiveness, strengthen management, and optimize operations. The digitalization of economic management is widely recognized as a key strategy to drive business growth and mitigate operational risks. This paper analyzes development strategies for enterprise economic management under new circumstances, identifies challenges in digital transformation based on existing research, and proposes tailored approaches to facilitate digital transformation. These insights aim to provide actionable references for enterprises navigating the digital economy era.

Keywords

digital transformation; enterprise economic management; intelligent upgrading

数字化转型背景下企业经济管理智能化升级路径研究

厉照亮 何爽 杨文娟

浙江威邦科技股份有限公司, 中国·浙江 金华 321000

摘要

随着信息技术的快速发展,在当前形势下,信息化是企业提高竞争力水平、加强企业管理、优化生产经营活动的有效手段。而对企业经济管理进行信息化建设,则被看作推动企业发展、解决企业面临的经营风险的有效方法。因此,文章主要就新形势下企业经济管理信息化发展策略展开分析,在现有研究基础上,总结并归纳现阶段企业在数字化转型中面临的问题,探索出适合企业的数字化转型升级方式及方法,为企业应对数字经济时代提供参考。

关键词

数字化转型; 企业经济管理; 智能化升级

1 引言

数字转型既是技术创新过程,也是管理创新的过程,而企业经济管理智能化升级又是数字化转型中的重要部分,其既需要先进科学技术作为支撑,同时还需要在管理理念上、管理体制上、人员素质上及规章制度等方面进行创新和完善。随着 AI、大数据、云计算等技术的发展完善,企业的经济管理工作智能化发展越来越快。

2 数字化转型与企业经济管理智能化的核心理论阐释

2.1 数字化转型的核心内涵与发展趋势

数字化转型是贯穿于企业全方位深层次的变革,主要

指的是企业将先进的信息技术特别是数字技术进行应用和部署的过程,并借此重构企业的业务流程、管理模式以及商业模式甚至是企业文化。随着信息技术的发展,数字化转型也不再仅仅是传统的 IT 升级。二是业务端全链条数字化渗透。在科技不断发展的大背景下,在云计算、大数据、人工智能、物联网等新兴技术快速发展的基础上,企业可以更加精准地把握及预测市场动向,优化企业运行效率。数字转型不但推动了企业信息化建设,也推动了企业的智能化和自动化水平,促进了企业管理的高效化、精细化和精确化发展^[1]。

2.2 企业经济管理智能化的定义、特征与核心维度

企业经济管理智能化是指在企业的经济管理过程中运用新的数字化技术,特别是大数据、人工智能、物联网等技术对企业的管理和决策、经营管理以及资源进行智能化的处理。它最重要的特点表现在其决策过程中的智能化,利用数据分析决策的支持系统,企业可以根据实时的市场信息和公司内部经营信息进行更为科学准确的决策判断。其次,

【作者简介】厉照亮(1982-),男,中国浙江金华人,从事经济管理研究。

智能化管理还包括了在运营过程中的自动化处理及流程优化,即利用信息系统整合以及智能化设备的应用,减少人为操作环节,提升工作效能,节约运营成本支出。

2.3 数字化转型与经济管理智能化的内在逻辑关联

数字化转型与经济管理的智能化有着密切的关系,数字化转型为企业的经济管理的智能化提供必要的技术支持,同时,经济管理的智能化也是数字化转型的目标之一。数字化转型既是一场技术上的变革,同时也是一场管理思想及管理手段上的变革。借助信息技术,企业可以更好地获取各项业务信息,并做出科学的决策、精细的控制以及高度自动化的业务处理,这就是经济管理信息化的目的。同时,这些企业都在引入云计算、大数据、物联网,通过对人流、物流、资金流进行智能管控,从而实现快速决策、快速反应的同时,降低运营成本、提升运行效能。

3 数字化转型背景下企业经济管理智能化升级的现状与问题分析

3.1 企业经济管理智能化升级的整体发展现状

在信息化背景下,很多大型企业都已经开始应用ERP软件、智能财务管理软件、供应链管理软件等等,这些软件的应用也在一定程度上促进了企业经济管理工作的信息化发展,在大数据和人工智能的支持下,可以帮助企业更好地把握市场动向,有利于提高资源配置水平及决策速度。但是就大多数中小企业而言,在开展经济管理智能化方面还属于比较初级的水平。中小企业由于在技术上的投入不够,在人才上的储备不足及管理体系建立不完善等因素的影响,使得企业在智能化升级改造上比较缓慢,缺乏足够的资金和技术人员对企业的智能化升级改造进行创新^[2]。

3.2 不同类型企业智能化升级的差异化表现

在数字化进程中,大中小企业之间存在智能化改造上的差异,大型企业的财力和技术都相对雄厚,在智能化改造上更容易推进,并且这类企业在智能化管理方面的战略性和系统性更强,能从研发、资金和技术等方面进行大力投资,这样可以让业务更早地走向智能化。而反观中小微企业,在进行智能化升级过程中往往面临着很多困难,尤其是技术门槛高、成本压力大等方面。由于缺乏充足的资金支持,中小企业往往无法承担高昂的技术投入,导致智能化升级进展缓慢。

3.3 企业经济管理智能化升级面临的核心困境

在进行企业的经济管理智能转型升级中,企业面临的问题有很多方面。一方面是技术上的难题,企业进行经济管理智能化升级中的一个主要障碍。由于智能化的技术更新速度很快,并且对于技术的研发能力以及支持力量都比较薄弱的企业来说很难跟上市场的发展脚步。很多中小企业二是技术和维护能力不足导致不能全面智能化。另一方面,资金限制是阻碍智能化的一大难题。智能化技术的成本较高,尤其

是对技术更新和人员培训的投入,这使得许多中小企业在资金上难以承受,导致智能化建设的投入不足。

3.4 智能化升级困境产生的根源剖析

智慧化改造遇到的困难主要是由于在技术发展、资金投入、人才培养及机制体制等方面存在不足造成的。首先,在技术方面,很多企业缺乏一定的技术支持,不能突破现有技术瓶颈,实现对相关技术的及时更新。企业自身的创新能力较低,跟不上技术的发展,制约其智能化改造步伐滞后。从资金上来说,智能化的技术价格昂贵,对于中小型企业来讲,很难承受智能化改造的费用支出。尤其是在需要持续投入资金进行技术研发和人才培养的情况下,资金短缺往往成为升级的最大障碍。

4 数字化转型背景下企业经济管理智能化升级的关键路径

4.1 构建智能化技术支撑体系,夯实升级基础

在大数据时代下,建立有效的信息化技术支持系统是实现企业经济管理工作智能化的前提条件。要想实现企业经济管理工作的智能化发展,首先要利用大数据分析技术、人工智能技术、云计算技术和传感技术;借助上述技术可以有效地优化企业的管理水平,合理配置资源,并且有效降低管理费用。大数据可以利用其庞大的业务数据信息,为企业发现新的商机、客户需求以及企业内部存在的问题,为企业的决策提供依据。人工智能可辅助自动化、智能化的决策,帮助企业日常运营中的风险预警、预判及资源最优配置;同时借助于云技术,在全球范围进行资源集约化调配,并将相关信息通过云端同步共享给各相关方,打破信息壁垒,提升综合管理的协同性。通过物联网应用实现对设备的智慧化管理,实时了解产线设备运行和资源使用状态,提前预警设备故障隐患及检修需求,减少设备停机时间,提高生产效率。

4.2 优化经济管理流程,推动全环节智能化重构

首先是生产计划管理方面,利用智能调度系统对企业的生产计划进行精准管控。传统的企业生产计划管理主要依靠人工经验以及数据分析来进行预测,很难应对市场变化以及突发事件。智能调度系统可以根据历史数据、市场需求以及供应信息对企业生产计划进行自动优化和动态跟踪,以达到最大的生产量,减少不必要的损耗,提升产能率。其次,针对企业的财务部门来说,可以利用智能化的财务软件进行财务信息的自动采集及及时处理。传统的企业财务工作通常需要人工录入及统计相关数据并进行分析处理,费时费力,并且还存在一定的偏差。通过智能财务系统能够对企业财务信息进行自动采集汇总、分析以及报表制作,对企业的财务状况变化进行动态管理,对资金往来情况加以监控^[3]。智能财务系统还可以帮助企业做好财务预测、财务预警等工作,因此,在实际运用过程中将结合市场的变化情况以及企业的财务信息来对指标进行调整,从而为企业的经营发展提供更

为准确的信息参考。另外,在智能化环境下减少了人为失误及不必要的劳动量,让会计人员能有更多的时间从事战略性的工作以及具有创造价值性的工作。智能化对于人事部门来说也能做出巨大贡献,公司可通过运用人工智能技术和大数据分析,对员工的工作业绩、个人能力和未来的发展潜力进行精准判断,并根据其制定个性化的培养计划及职业生涯规划。

4.3 培育复合型人才队伍,强化智力保障

信息化建设不仅依靠技术的进步,还需要公司中具有复合型人才的支持,在信息化转型的过程中,复合型人才不仅具有传统的管理知识,还具有现代信息的技术,并能将两者结合起来进行运用,可以将技术与工作结合。所以为了更好地对公司的经济管理智能化成功升级,需要注意对复合型人才培养和引进。企业可以采取定期培训的方式对外部人员进行合作,对内部现有的工作人员在大数据分析、人工智能、云计算等方面进行知识能力方面的培养,使其能够在数字化时代中满足企业的实际需求;这就需要企业在平时的工作过程中给职工提供相应的学习平台,在工作中不断积累经验并提高自己的业务水平和技术能力。除此之外,还要注重与高校、科研院所的合作交流,引进更多具备创新能力和技术实力的复合型人才,实现企业的智能化技术创新和业务创新。为了更好地培养复合型人才,企业应该结合自身的需求及发展方向,制定相应的人才培养机制。例如:企业可以成立一些创新研究小组,让职工参与到相应的项目中来,将自己掌握的相关技术应用到实践中去,在解决问题的过程中提高自己的技能水平,并在这一过程中加强与其他部门人员之间的交流联系。

4.4 完善制度机制建设,筑牢升级保障防线

企业在开展经济管理智能化升级过程中,离不开相应的制度及机制建设。企业只有在管理体制上做出适宜的变革,才能保证智能化能够在—个合规化、透明化、高效率化的管理模式下进行。首先,建立健全激励机制。企业开展智能化过程中,往往会涉及到多个部门之间的相互配合,所以企业应制定适当的激励机制,促进各职能部门都参与智能转型升级,让每个部门的积极性、创造性都能充分地发挥出来。其次,建立绩效考核制度,根据部门的情况来制

定奖惩措施,以此调动员工的积极性以及创新性,从而保障企业的智能化得以实施。在这方面,企业应有合理的决策方式,因为智能化强调的是灵活而快速的决策模式,所以这就需要企业在进行决策的过程中采用数字信息化的方式,形成基于数据分析的决策方式。借助于决策分析系统的应用,企业的相关决策人员可以随时获得相应的数据信息,并作出更为科学有效的决策^[4]。另外,在决策方面也要加强对管理层的培养,提升领导层对企业的战略性思维以及执行能力,通过对大数据分析及预测来形成战略决策,把握好智能化发展的正确方向;最后还要建立完善的风险管理体系。信息化管理在提升企业管理效率的同时也会产生一定风险,例如信息泄密、系统瘫痪等。所以企业应构建完善的风控体系,在技术和制度层面以及人员层面做好防范工作,保障企业在智能化改造的过程中能将各方面存在的风险控制—定范围内。通过制定应急预案、加强网络安全保护和数据管理,企业能够在智能化转型过程中有效防范风险,确保系统的稳定性和信息的安全性。

5 结语

综上所述,在大数据时代下,加强企业经济管理工作的信息化建设已经成为增强企业发展竞争力的重要途径之一。借助信息技术平台的支持、强化企业管理模式创新、培养高素质的人才队伍以及健全企业的管理制度等方面入手,促使企业在进行信息化建设的同时解决当前面临的发展瓶颈问题,提高企业的管理水平及管理决策能力。当然,信息化建设并不是一个简单的工程,企业只有结合自身实际,制订合适的战略目标,循序渐近地推动经济管理的智能化进程,在未来激烈的竞争环境中,才能够取得—席之地。

参考文献

- [1] 张玲.数字化转型背景下企业经济管理智能化升级路径研究[J].企业改革与管理,2025(9):25-27.
- [2] 赵羿楼.数字化转型背景下的企业资金管理智能化升级路径[J].知识经济,2025(25):29-3135.
- [3] 白玉.数字化转型背景下资金管理系统智能化升级路径[J].中国集体经济,2025(2):77-80.
- [4] 冯万瑞.数字经济背景下企业财务管理的数字化转型路径研究[J].中国电子商务,2025,26(6):61-64.

On Typical Difficulties and Solutions of Anti-corruption Compliance in Private Enterprises

Yingchuan Zhang

Zhejiang Jiehan Law Firm, Jiaxing, Zhejiang, 314000, China

Abstract

From a legal practice perspective, this study conducts an in-depth analysis of an internal corruption case at a construction technology company in Zhejiang Province, aiming to identify typical challenges faced by small and medium-sized private enterprises (SMEs) in proactive anti-corruption compliance practices. Building on this analysis, the author proposes an integrated framework addressing institutional, organizational, technical, cultural, and external coordination dimensions. The case study also provides concrete recommendations for organizational restructuring, offering practical references for SME compliance development and valuable insights for academic research and legal services in related fields.

Keywords

small and medium-sized enterprises; private enterprises; anti-corruption compliance; internal corruption

论民营企业反腐败合规的典型难题与破解路径

张应川

浙江杰瀚律师事务所, 中国·浙江·嘉兴 314000

摘要

本文立足于法律实务视角, 选取浙江某建筑科技有限公司内部腐败案例进行深入剖析, 旨在揭示中小民营企业在主动反腐败合规实践中遭遇的典型难题。在此基础上, 笔者尝试从制度、组织、技术、文化及外部协同等多个维度, 构建一个整合性的破解框架, 并回归案例提供具体重构设想, 以期为广大中小民营企业的合规建设提供切实参考, 也为相关领域的学术研究与服务提供有益镜鉴。

关键词

中小企业; 民营企业; 反腐败合规; 内部贪腐

1 引言

在经济高质量发展与建设法治化营商环境的背景下, 企业合规已成为经济行稳致远的基石。对于作为国民经济生力军的中小民营企业而言, 构建有效的内部反腐败合规体系, 不仅是防范法律风险、保障资产安全的现实需要, 更是提升治理能力、塑造核心竞争力的战略选择。然而, 相较于资源雄厚的大型企业, 中小民营企业在合规建设中普遍面临专业人员匮乏、制度供给不足、执行能力有限等多重困境, 导致其主动合规意愿与实践成效之间存在显著落差。内部贪腐问题往往直接侵蚀企业利润, 破坏管理秩序, 甚至引发生存危机。探索一套契合民营企业实际、兼具系统性与可操作性的反腐败合规路径, 具有研究重要性和实践紧迫性。

【作者简介】张应川(1978-), 男, 中国北京人, 硕士, 经济师、律师、企业合规师, 从事疑难经济纠纷及犯罪的法律适用与理论研究。

2 典型难题

相较于国有企业或大型民营企业, 中小民营企业在专业人员、组织架构、资源配给等方面均缺乏优势, 中小民营企业的主动反腐败合规任重而道远, 以浙江某建筑科技有限公司的例子可见一斑。该公司位于浙江省嘉兴市, 2009年成立, 注册资本人民币1000万元, 股东为三名自然人, 分别为甲、乙、丙, 主营某建筑材料的加工与销售, 依靠有一定技术含量的配方一度取得较快发展, 近5年平均年销售额均在12000万元左右, 员工总数约200人, 其中销售25人, 采购8人。按照国家统计局《统计上大中小微型企业划分办法》的界定标准, 该公司是典型的中小民营企业。随着企业的成长, 规模边大、人员增加, 内部人员职务廉洁问题凸显, 公司陆续遭遇内部人员贪腐。

其一、采购人员虚增采购成本, 将实际单价不高于0.8元的某种原料以2.3元长期向公司进行报账, 事发后查证该原料公司平均年采购量超过10万, 而采购人员的造假行为持续时间至少有3年, 仅此一项该公司损失近50万元。

其二、销售人员与下游客户通谋调低合同价格，差价由销售人员与客户对半分，事后查实公司因此损失超过100万元，涉事销售员称有类似行为的销售人员不在少数。

其三、股东丙掌控期间损害公司利益并致账册“灭失”，审计认为丙通过虚增成本、虚列支出等方式侵占公司600万元。协商未果，公司以职务侵占对丙提起刑事控告，公安机关以股东经济纠纷为由不予立案，申请检察监督迄今也未见效果。该公司聘请过专业机构进行合规采取梳理合规风险、制定合规制度、搭建合规架构、合规举措，均面临难题。

3 破解路径

针对前述中小民营企业在主动反腐败合规中遭遇的现实困境，本文结合浙江某建筑科技有限公司的实例，尝试从制度建设、组织保障、技术赋能、文化培育及外部协同五个层面，提出系统性、可操作的破解路径。

3.1 构建分层分类的合规制度体系

中小民营企业资源有限，合规制度设计应避免“大而全”，追求“精而实”，建立与企业规模、业务特点及风险等级相匹配的合规管理制度^[1]。

核心制度聚焦关键领域与关键人员：针对采购、销售、财务、项目管理等腐败高风险领域，制定简洁明了、操作性强的专项管理制度。如《采购管理办法》应明确供应商遴选标准、比价议价程序、合同审批权限、验收与付款分离等核心控制点；《销售管理办法》则需规范客户信用评估、价格审批权限、合同管理、回款跟踪等环节。同时，将公司股东、高管、各部门负责人及关键岗位人员（如采购员、销售员、出纳）列为重点合规监管对象，推行关键岗位轮岗制度和强制休假审计制度，有效打破利益固化，及时发现潜在问题。

细化职务行为准则与利益冲突申报：制定《员工职务行为准则》，明确禁止收受商业贿赂、侵占公司资产、泄露商业秘密、与公司进行不当关联交易等行为。建立并严格执行利益冲突申报机制，要求员工（尤其是关键岗位）定期申报其本人及近亲属在供应商、客户等商业伙伴中的持股、任职等情况，公司据此进行评估与管理。

建立高效的内部举报与调查机制：设立独立、保密的举报渠道（如专用邮箱、电话、线上平台），并制定《内部举报与调查管理办法》，明确举报受理、初步核实、立案调查、处理反馈等流程。保障举报人权益，严禁打击报复，对查实的有效举报给予奖励，以鼓励内部监督。浙江某建筑科技有限公司若早建立此类机制，采购、销售环节的舞弊行为或可更早被发现和遏制^[2]。

3.2 塑造权责清晰的合规组织与职责

合规管理并非仅是制度文本，更需有效的组织承载与执行。明确治理层的合规监督责任：在中小民营企业，股东会、董事会（或执行董事）应切实承担起公司合规管理的最终责任。可将合规风险纳入战略议题，定期听取合规报告。

案例中，若股东甲、乙能及早建立对股东丙的有效制衡与监督机制，或可避免其严重侵吞公司资产的行为。

设置务实灵活的合规管理机构：不必强制设立独立的合规部。可结合企业实际，采取“合规管理委员会+合规专员”的模式。由公司主要负责人牵头，财务、人事、业务等部门负责人组成合规管理委员会，负责重大合规事项决策。指定一名高管（如法务负责人或财务负责人）分管合规工作，并配备专职或兼职的合规专员，负责日常制度的宣贯、执行监督、举报受理、合规咨询等具体工作。

落实业务部门的合规主体责任：推动合规要求嵌入业务流程。各业务部门负责人是本部门合规管理的第一责任人，负责在本部门落地执行相关合规制度，并对下属员工的合规行为进行日常管理与教育。将合规职责纳入各部门及负责人的绩效考核。

3.3 引入成本可控的技术监督手段

数字化手段能有效弥补中小企业在人力监督上的不足，提升合规管理的效率与精准度。

利用现有或轻量级信息系统强化过程控制：在ERP、OA或财务软件中，固化采购申请、比价、审批、合同、付款等关键流程的审批节点与权限，做到流程可追溯、审批留痕迹。对于销售环节，可使用CRM系统管理客户信息、合同审批及执行状态，设置价格异常预警。

推行电子化采购与销售平台：鼓励通过公开、透明的第三方电子采购平台进行部分物料的采购，减少人为干预。销售端可探索使用标准合同模板和线上审批，减少销售人员私自调价的空间。

实施数据分析与风险预警：定期对采购价格、供应商集中度、销售折扣、应收账款等关键数据进行比对分析。例如，对采购单价长期高于市场均价、单一供应商采购占比异常、销售员业绩与客户回款严重不匹配等情况设置预警指标，由合规专员或财务部门进行核查。浙江某建筑科技有限公司采购原料价格虚高问题，若能通过简单的市场询价与历史数据比对分析，应能较早触发警报。

3.4 培育贯穿始终的合规文化

制度与技术是“硬约束”，文化则是“软实力”，能从根本上降低腐败动机。

领导层率先垂范：企业主及高管必须以身作则，公开承诺并践行诚信合规价值观，在资源上支持合规建设，在决策中坚守合规底线。这是合规文化生根发芽的前提。

开展常态化、情景化的合规培训：超越枯燥的制度宣读，结合行业案例、本公司历史教训（如匿名化处理后的实际案例），针对不同岗位设计培训内容。重点面向新员工、关键岗位员工及管理者，培训内容涵盖法律法规、公司制度、职业道德及案例警示。

建立有效的激励与惩戒机制：将合规表现明确纳入人员绩效考核、晋升评价体系。对严格遵守合规制度、主动报

告风险或违规行为的员工给予表彰奖励。对违反合规制度的行为,无论涉及何人,均依据规定严肃处理,并向全体员工通报,树立制度的权威性。

3.5 善用外部专业力量与法治资源

中小民营企业内部能力有限,应积极借助“外脑”和外部机制。阶段性引入专业合规咨询服务:在合规体系搭建初期、遭遇重大合规风险或进行业务转型时,聘请律师、会计师等专业机构进行合规风险评估、制度设计或专项调查。这种“项目制”合作模式成本相对可控,却能带来专业视角和解决方案。浙江某建筑科技有限公司在发现系列问题后聘请专业机构是正确方向,但应更注重后续制度的落地与执行。

探索“合规不起诉”或“行政指导”的适用可能性:随着我国企业合规改革的推进,检察机关在办理涉企刑事案件时,对符合条件的可督促企业开展合规整改,并作为不起诉或从宽处罚的考量因素。中小企业应关注这一政策动态。对于股东、高管可能涉及的民刑交叉问题(如案例中股东丙的行为),在民事追索和刑事控告途径受阻时,可积极寻求专业法律意见,厘清法律关系,通过民事诉讼(如损害公司利益责任纠纷)等多种途径维权,并注意固定和保存证据^[3]。

加强与行业协会、监管机构的沟通:主动了解行业监管要求和最佳实践,参与行业协会组织的合规交流活动,提升自身合规管理能力^[4]。

4 案例重构

基于上述破解路径,反观浙江某建筑科技有限公司的案例,其合规体系重构可聚焦以下几步:

紧急止血与历史清算:在专业法律和财务顾问协助下,就已发现的采购、销售舞弊及股东侵占问题,全面收集、固定证据。对涉事员工依法依规处理,并考虑通过民事诉讼追索损失。对股东丙的问题,在刑事路径受阻时,应坚定启动股东代表诉讼或公司直接诉讼,追究其损害公司利益的赔偿

责任,并以此为契机,重新厘清公司治理结构。

搭建“四梁八柱”:立即成立由剩余两名股东(甲、乙)及外聘律师、财务负责人组成的“合规整改专项小组”。优先制定《采购与供应商管理办法》、《销售与客户信用管理办法》、《财务支出审批制度》及《举报与调查管理规定》四项核心制度。明确关键岗位轮岗计划。

技术加固流程:在现有财务软件中强化采购付款的审批流,要求所有采购合同及发票必须附有至少三家供应商的比价单(特殊来源除外)。销售合同必须使用经法务审定的模板,价格优惠超出规定幅度需报总经理审批。建立月度采购价格与销售毛利异常分析报告机制。

文化重塑启航:由公司总经理(股东甲或乙)主持召开全员合规大会,公开承认过去管理漏洞,宣布新的合规决心与制度,公布举报渠道与奖励政策。随后开展分部门、分岗位的合规培训。

寻求外部背书:在体系运行一段时间后,可考虑聘请第三方机构进行合规评估,出具报告,既检验成效,也可在未来应对客户、投资方尽职调查时展示自身合规努力。

5 结语

主动合规不仅为防控风险,更是提升管理效率、增强信誉、获取优质资源的内生需求。随着国家合规改革深化,中小民企应顺势而为,将合规转化为核心竞争力。法律服务者也应提供更贴合其特点的合规产品,共同助力民营经济在法治轨道上行稳致远。

参考文献

- [1] 陈瑞华.企业合规基本理论[M].北京:法律出版社,2020.
- [2] 最高人民法院中国应用法学研究所.企业合规改革试点典型案例[M].北京:人民法院出版社,2022.
- [3] 李曙光.公司治理与法律合规[M].北京:中国政法大学出版社,2019.
- [4] 浙江省人民检察院课题组.民营企业内部人员职务犯罪惩治与预防[J].人民检察,2020(16)

Construction and Practice of Enterprise Financial Risk Management System in the New Era

Jinmei Li

Qinhuangdao Port Co., Ltd. Material Supply Center, Qinhuangdao, Hebei, 066000, China

Abstract

Against the backdrop of deepening economic globalization and digital integration, enterprises now face growing uncertainties including market volatility, policy adjustments, and technological iterations, significantly increasing the transmissibility and complexity of financial risks. This paper systematically outlines the construction logic and practical pathways for enterprise financial risk management systems in the new era. Starting with establishing a robust risk control framework and consolidating financial governance foundations, it sequentially explores five key dimensions: enhancing data-driven early warning systems to improve risk prediction efficiency; optimizing financial team competencies to strengthen risk response capabilities; conducting thorough process risk audits to standardize financial operations; promoting cross-departmental collaboration to consolidate risk prevention efforts. These approaches provide both theoretical references and practical guidance for enterprises to enhance risk resilience and achieve sustainable development.

Keywords

enterprise; financial risk; management system

新时期企业财务风险管理体系的构建与实践路径

李金梅

秦皇岛港股份有限公司物资供应中心, 中国·河北 秦皇岛 066000

摘要

在经济全球化与数字经济深度融合的背景之下, 企业所面对的如市场波动、政策调整、技术迭代等不确定性因素不断增加, 财务风险的传导性和复杂性都提高了不少。本文首先从构建完善的风控体系框架、稳固财务治理的基础开始; 接着依次探讨了加强数据预警的支撑, 来提高风险预判的效能; 优化财务团队的素养, 以提高风险应对的能力; 细致地排查流程风险, 规范财务操作的标准; 深入推动跨部门协同联动, 凝聚起风险防控的合力这五大维度, 系统地阐述了在新时期企业财务风险管理体系的构建逻辑和实践路径, 给企业提升抗风险能力以及实现可持续发展提供了理论方面的参考和实践方面的指引。

关键词

企业; 财务风险; 管理体系

1 引言

新时期市场环境复杂且多变, 企业财务风险的隐蔽性和扩散性不断增大。传统风险管理模式已无法契合发展需要。有效地防控财务风险, 是保障企业资金安全的中心措施, 也是实现长期稳定发展的关键依托。运用构建系统完善的财务风险管理体系, 可以协助企业把风险防控关口提前, 提高对潜在风险的识别和应对能力, 促使财务治理从被动应付向主动预测转变, 最终提升企业在复杂市场环境中的核心竞争力。

2 健全风控体系框架, 夯实财务治理根基

在经济全球化与数字经济深度融合的崭新时期, 企业面临着市场波动、政策调整以及技术迭代等诸多不确定性因素, 且这些因素持续增多。财务风险的传导性与复杂性也随之提升。健全财务风险管理体系框架, 已然成为企业夯实财务治理根基、达成可持续发展的关键着力点。

企业要从顶层设计着手, 把财务风险管理纳入整体战略规划之中。管理层需明确财务风险防控的战略定位, 保证风险管理目标与企业长期发展目标高度契合。凭借梳理全产业链条的资金流向、资产结构以及盈利模式, 识别潜在风险点的分布特征与传导路径, 为体系构建提供清晰的方向指引。搭建权责清晰的组织架构, 成立跨部门的风险管理委员会, 统筹财务、业务、法务等多个部门的资源, 打破部门壁

【作者简介】李金梅(1991-), 女, 中国河北秦皇岛人, 本科, 会计师, 从事财务管理研究。

垒，形成协同防控机制。财务部门需承担风险识别、评估与监控的核心职责；业务部门要在前端业务环节融入风险防控要求；法务部门则负责完善风险应对的合规依据。各个环节相互衔接，形成闭环管理。在此基础上，企业要完善覆盖全流程的财务风险管理制度体系，从资金筹集、投资决策到资金运营、利润分配，每个环节都需要制定明确的操作规范与风险阈值。同时，建立常态化的内部审计机制，定期对风险管理体系的运行效果进行评估，及时发现制度漏洞与执行偏差并修正。凭借顶层设计、组织架构、制度建设与监督考核的协同发力，企业可构建起系统完备的财务风险管理框架，从根源上夯实财务治理的基础，为应对复杂多变的市场环境筑牢防线^[1]。

3 强化数据预警支撑，提升风险预判效能

在完善财务风险管理体系框架的前提下，强化数据预警支撑成为提高企业风险预判效能的关键举措。在数字经济背景下，企业产生的财务和业务数据呈指数级增长。有效挖掘数据价值，可让企业将风险防控关口提前，实现从被动应对到主动预判的转变。

企业首先要打破内部数据孤岛，整合多源异构数据资源。财务部门应牵头打通企业资源计划系统、客户关系管理系统、供应链管理系统的数据接口，实现资金流、信息流、业务流的实时同步。同时，要拓展数据采集维度，除传统财务数据外，纳入市场供需变化、行业政策调整、竞争对手动态等外部数据。比如，制造企业可采集原材料期货价格、物流运输成本等数据；科技企业可追踪技术专利申请量、市场用户活跃度等信息。借助全面的数据覆盖，提升风险识别的广度和深度。基于整合后的高质量数据，企业需构建智能化风险预警模型。借助机器学习算法对历史风险事件进行挖掘，识别风险发生的潜在规律与关联因素。针对不同类型的财务风险，设置差异化预警指标，如针对流动性风险，监控流动比率、速动比率等指标；针对投资风险，关注项目投资回报率、资金回收期等指标。模型需根据企业经营状况与外部环境变化动态优化，定期更新训练数据与指标阈值，保证预警结果的准确性和时效性。企业要建立实时动态的风险监控与快速响应机制。借助搭建可视化数据监控平台，将关键风险指标直观呈现，管理层与财务人员可实时掌握风险态势。一旦指标触发预警阈值，系统自动推送风险提示，相关部门需第一时间开展风险评估，分析风险成因与影响范围，并制定针对性应对方案。例如，当应收账款逾期率超过阈值时，财务部门可联合销售部门启动客户信用复核程序，调整信用政策并加大账款催收力度，有效降低坏账风险。强化数据预警支撑不是单一技术应用，而是涉及数据管理、模型构建、组织协同的系统性工程。凭借全面整合数据资源、构建智能预警模型、完善响应机制，企业可提升风险预判效能，为财务风险管理体系的高效运行提供技术支撑，提高企业在

复杂市场环境中的抗风险能力与核心竞争力^[2]。

4 优化财务团队素养，增强风险应对本领

在财务风险管理体系实际落地实施过程中，财务团队自身为核心执行主体，其专业素养对风险应对成效起着直接决定作用。新时期，市场环境日益复杂，这对财务人员提出了更高要求。优化团队素养，已然成为提高企业风险应对能力的核心要点。

企业要构建常态化的财务人员培训机制，持续更新专业知识体系。培训内容囊括前沿财务理论、数字化工具应用以及行业监管政策等多个维度。比如说，组织财务人员学习新会计准则的调整内容，掌握智能财务分析软件的操作方法，解读跨境财税政策的变化趋势。培训形式可以采用线上线下相结合的模式，邀请高校财经学者、行业资深专家开展专题讲座。同时，鼓励财务人员参与行业研讨会与资格认证考试，把学习成果与岗位晋升、薪酬调整相挂钩，激发团队主动学习的内在动力。在此基础上，企业要着重培育财务人员的风险导向思维。传统财务工作大多聚焦于事后核算，新时期财务人员需要转向事前预判与事中监控。企业可以引导财务人员深入业务一线，参与项目立项、合同签订等关键环节，从财务角度识别业务流程中的潜在风险。例如，在供应商选择阶段，财务人员可借助分析供应商的资产负债结构与现金流状况，评估其履约能力与信用风险；在产品定价环节，结合成本变动与市场需求数据，预判盈利波动风险。依靠业务与财务的深度融合，财务人员可将风险防控意识贯穿于工作全过程。企业还需要强化财务团队的实践演练，提升风险应对的实际操作能力。定期组织模拟风险应对场景，选取行业典型风险案例或者企业历史风险事件作为演练素材，让财务团队制定针对性应对方案并进行推演。例如，模拟突发流动性危机时的资金调度方案，或者面对原材料价格大幅波动时的成本管控策略。演练后组织复盘总结，分析方案的合理性与存在的不足之处，形成可复用的风险应对模板。借助反复实践，财务团队可在真实风险事件发生时快速做出反应，精准采取措施，切实提高企业的风险应对能力^[3]。

5 细化流程风险排查，规范财务操作标准

财务风险的滋生往往源于日常操作的细节疏漏，细化流程风险排查与规范财务操作标准，是筑牢企业风险管理防线的基础性工程。企业需以全流程视角开展风险排查，从资金流转的起点到终点，逐一拆解财务操作的各个环节，精准定位潜在风险点。

企业要对财务全流程进行系统性梳理，覆盖资金收付、凭证处理、预算执行、税务申报等核心环节。在资金收付环节，排查审批权限的设置是否清晰，支付凭证的审核是否完整，是否存在越权审批或凭证缺失的情况。在凭证处理环节，检查会计科目使用是否准确，账务处理是否符合会计准则要求，是否存在账实不符的潜在风险。通过全面梳理，形成清

晰的财务流程风险清单,明确各环节的风险表现形式与影响程度。针对排查出的风险点,企业需聚焦关键节点强化管控。在预算执行环节,监控预算调整的审批流程是否规范,是否存在无依据超预算支出的情况。在税务申报环节,核查计税依据的确定是否准确,申报期限是否严格遵守,是否存在涉税合规风险。企业要为每个关键节点明确责任主体,确保每一项操作都有对应的岗位负责,避免因责任模糊导致风险失控。在此基础上,企业需细化财务操作标准,制定明确的行为准则。编制统一的财务操作手册,对资金支付的申请材料、审批层级、支付时限作出具体规定,对会计核算的科目使用、凭证填制、账簿登记提出明确要求。操作标准要具备可执行性,避免模糊表述,让财务人员在每一项操作中都有清晰的依据。企业还要建立流程与标准的动态优化机制。定期结合业务变化、政策调整以及实际运行中发现的问题,对流程和标准进行评估更新。当企业拓展新业务时,同步梳理新业务涉及的财务流程,补充相应操作标准;当财税政策发生变化时,及时调整税务处理的操作规范,确保流程与标准始终适配企业发展需求^[4]。

6 深化跨部门协同联动,凝聚风险防控合力

财务风险的传导性以及渗透性,决定了单部门防控模式存在着局限性。而深化跨部门协同联动,乃是企业凝聚风险防控合力的关键路径。企业需要打破部门之间的壁垒,构建起覆盖整个业务链条的协同防控网络,把风险治理融入企业运营的各个环节当中。

企业应当建立常态化的跨部门协同机制,明确各个主体在风险防控方面的职责。组建由财务、业务、法务、风控等多个部门共同构成的联合风险管理小组,全面统筹推进全企业的风险防控工作。该小组定期召开联席会议,梳理各部门在业务推进过程中所发现的潜在风险,共同研判风险的等级以及影响范围。财务部门负责提供数据方面的支撑以及专业的分析;业务部门重点关注前端业务环节的风险识别;法务部门保障风险应对措施符合相关规定;风控部门牵头制定整体的防控方案。各部门的权责清晰且相互配合,形成分工明确的协同格局。在此基础之上,企业需要将风险防控的要求融入到业务的全流程之中。在项目立项阶段,财务部门提前介入评估资金投入以及收益预期,业务部门同步提供市场需求以及竞争态势的数据,共同论证项目的可行性以及风险点。在合同签订环节,财务部门审核付款条款的合理性,

法务部门核查合同的合规性,避免因条款疏漏而引发资金损失或者法律风险。在供应链管理过程中,采购部门负责供应商资质的审核,财务部门监控采购成本以及付款节奏,联合防范供应链中断或者资金占用的风险。依靠将风险防控前置到业务前端,实现风险的早识别以及早干预。企业还需要搭建跨部门信息共享平台,打破数据孤岛的局面,整合各部门的业务系统,实现客户信息、交易数据、市场动态等信息的实时互通。销售部门及时同步客户回款的情况,财务部门依据此调整应收账款的管理策略;生产部门共享产能以及库存数据,财务部门优化资金调度计划。信息的高效流转可让各部门全面掌握企业的运营状态,避免因信息不对称而导致风险预判滞后。当风险事件发生时,企业需要启动跨部门联合应对机制。各部门快速响应形成合力,针对具体风险制定精准的应对方案。风险化解之后,联合开展复盘总结,分析风险成因以及应对过程中的不足之处,优化跨部门协同流程以及防控措施。依靠常态化协同、全流程嵌入、信息共享以及联合应对的有机结合,企业可凝聚起强大的风险防控合力,提升整体的抗风险能力^[5]。

7 结语

完善的体系架构,是财务风险管理的根基所在。数据预警可提高预判的效率,专业团队的素养可提高应对的能力,规范的操作标准可筑牢流程的防线,跨部门协同能凝聚防控的力量。多维度策略共同发挥作用,可帮助企业构建起贯穿全流程的风险防控网络。随着数字技术不断更新以及市场环境动态变化,企业要持续优化风险管理体系,持续适应内外部发展需求。凭借更高效的风险治理能力,保障企业在新时期达成高质量发展。

参考文献

- [1] 刘子源. 风险导向下企业财务全面预算管理体系的构建与优化[J]. 市场瞭望, 2025, (21): 136-138.
- [2] 杨梅. 基于内控视角的财务风险管理体系构建探讨[J]. 大陆桥视野, 2025, (10): 81-83.
- [3] 冯冰. 企业财务风险管理体系构建与优化策略[J]. 大众投资指南, 2025, (24): 145-147.
- [4] 冯媛媛. 财务信息化助力企业财务管理转型[J]. 今日财富, 2025, (15): 154-156.
- [5] 徐青娇. 基于风险控制视角的企业财务管理体系优化研究[J]. 企业改革与管理, 2025, (11): 112-114.

The Evolution of National Student Loan Undertaking Entities: An Organizational Theory Perspective

Ligang Shi

Shenzhen Municipal Integrated Security Service Center for Education Affairs, Shenzhen, Guangdong, 518000, China

Abstract

This study explores the reasons and implications of the transformation of the Chinese student loan delivery entity from commercial banks to policy banks from an organizational theory perspective. Through theoretical analysis and empirical research, it is found that this transformation mainly originates from the policy bank's better ability to meet the social welfare and long-term nature of student loans. The involvement of policy banks significantly enhances the accessibility and equity of student loans, while effectively reducing market risks. This study provides theoretical basis and practical guidance for improving China's student system, and contributes to the development of organizational theory.

Keywords

National student loan; Change of main body; Organizational change.

国家助学贷款承办主体的变迁：组织理论视角

石利刚

深圳市教育事务综合保障中心，中国·广东·深圳 518000

摘要

本研究以组织理论视角，探讨了国家助学贷款承办主体从商业银行向政策性银行转变的原因及其影响。通过理论分析和实证研究，发现这一转变主要源于政策性银行能够更好地满足助学贷款的社会公益性和长期性需求。政策性银行的介入显著提高了助学贷款的及性和公平性，同时有效降低了贷款的市场风险。本研究为完善国家助学贷款体系提供了理论依据和实践指导，并对组织理论的发展做出了贡献。

关键词

国家助学贷款；承办主体变迁；组织变革

1 引言

随着高等教育的大众化和学费的不断上涨，越来越多的家庭面临支付教育费用的压力，为解决家庭经济困难学生的学费问题，我国于 1999 年开始实施国家助学贷款政策。国家助学贷款政策在实施中不断得到完善，其承办的机构历经三个阶段组织形态演变。第一阶段为商业银行主导期（1999-2007），由中国工商银行等国有四大商业银行承办。第二阶段为双轨并行期（2008-2014），商业银行和政策性银行国家开发银行分别承办。第三个阶段是政策性银行主导期（2015—至今），国家开发银行承办的生源地信用助学贷款深入实施^[1]。该模式成为国家助学贷款的主要模式，2023 年国家开发银行发放国家助学贷款 599 亿元，占全国国家助学贷款的 86%^[2]，其从商业银行主导到政策性银行介入的转变引起了广泛关注。

【作者简介】石利刚（1982-），男，中国河南平顶山人，博士生，高级经济师，从事助学贷款、学生资助研究。

2 研究意义

本研究旨在探讨这一转变的深层次原因及其对中国助学贷款体系的影响。通过分析组织变革理论、制度理论、利益相关者等理论，试图回答以下核心问题：为什么中国的助学贷款承办机构从商业银行转变为政策性银行？这一转变如何影响国家助学贷款的及性、公平性和市场风险？本研究不仅有助于深化对国家助学贷款体系演变的理解，还为相关政策制定者提供了有价值的参考。同时，本研究通过将组织理论应用于中国特色的金融实践，为相关理论的发展做出了贡献。

3 文献综述

20 世纪初，瑞典和丹麦这两个国家最早实行了学生贷款^[3]。学生贷款制度和市场化是密不可分的，西方发达资本主义国家很早就对其进行了研究，世界银行、联合国教科文组织等国际组织和教育、经济、社会等专家开展了较多针对学生贷款的研究。学生贷款是高等教育财政中最复杂、最具

争议、经常被误解,然而又可能是最重要的问题^[4]。美国经济学家米尔顿·弗里德曼在《资本主义与自由》中对学生贷款作了相应的论述,他认为学生贷款是用未来收入作为还款保障的一种非抵押型贷款,学生贷款与普通贷款有本质的不同,学生贷款对贷款者的吸引力较小,且回收成本较高^[5]。而不同的教育可以划分为纯公共产品、准公共产品和私人产品,高等教育既不是纯公共服务产品也不是纯私人企业产品,具有明显的外溢作用,如不对高等教育进行收费或者收取较低的费用,则会造成由公共财政支撑的高等教育主要提供给收入较高的家庭,就好比普通纳税人为富人子女上大学买单,将导致更大的社会不公正^[6]。

高等教育在20世纪90年代开始实行收费制度,在此之前高等教育是免费的,均由政府和相关机构承担了学生的成本,不存在成本分担的问题,更不存在学生贷款问题。在高等教育收费制度下,学生和家庭需要承担一定的教育成本,为解决家庭经济困难学生学费问题,我国才逐渐对学生贷款制度进行研究。为解决家庭经济困难学生的学费问题,我国于1999年开始实施国家助学贷款政策,教育部成立全国学生贷款管理中心,负责落实国家助学贷款政策,起初由中国工商银行承办国家助学贷款,后来扩大至四大商业银行。

国家助学贷款的主要目的是政府履行职责的需要,而商业银行的营运目标是谋取利润,这两个目标出现了一定的偏差,导致商业银行开展助学贷款业务缺乏主动性^[7]。学生贷款额度小,办理程序却与其他贷款项目并无不同,而商业银行属于私人部门,其目标是实现盈利,学生贷款对其缺乏吸引力。商业银行和政策性银行在性质、目标和运营模式上存在显著差异,商业银行以盈利为主要目标,注重风险控制和资金回报,其主导的助学贷款存在市场缺失问题,政府需要介入以弥补市场不足^[8];而政策性银行则更关注社会效益和国家安全,能够承担更高的风险和更长的投资周期,政策性银行具有更强的社会责任感和执行力,更适合承担助学贷款业务^[9]。

这些差异直接影响了两类银行在助学贷款领域的表现和效果。现有关于助学贷款的研究主要集中在贷款的可及性、还款率和违约风险等方面。研究表明,商业银行主导的助学贷款体系存在覆盖面不足、违约率偏高等问题,难以充分满足家庭经济困难学生的需求。同时,由于助学贷款具有长期性和低收益性,商业银行往往缺乏积极性参与其中,政策性银行在助学贷款中的角色逐渐受到关注。作为国家战略的参与者,政策性银行能够更好地平衡经济效益和社会效益,提供更灵活、更优惠的贷款条件。然而,关于政策性银行介入助学贷款的具体效果和影响,现有研究仍存在争议和不足。

4 理论框架

传统组织理论强调效率、结构和控制,如亚当·斯密

的劳动分工原则、马克斯·韦伯的科层制,而现代组织理论则更加关注环境、变革和创新^[10]。组织结构与变革理论为分析中国助学贷款体系的转变提供了重要视角,该理论认为,组织变革是组织适应环境变化、提高竞争力的必要手段。组织变革理论中的Lewin三阶段模型是理解组织转型的基础框架,其核心在于通过“解冻—变革—再冻结”的递进过程实现系统性转变^[11]。

在助学贷款领域,组织理论可以帮助我们理解不同金融机构在提供贷款服务时的行为模式和决策逻辑。助学贷款不同于一般的个人商业贷款,具有很强的公共属性,具备额度小、周期长、利率低等特点。该计划初期由政府委托商业银行实施,但商业银行“惜贷”现象严重,常常导致贷款不能及时发放;原有的校园地助学贷款的违约率较高,使得商业银行缺乏参与的积极性。政府通过招标的方式确定承办银行,但在市场上助学贷款具有一定价格,一旦价格低于其实际价值,市场便无法提供,造成了“市场失灵”的情况,比如河南省2004年对助学贷款项目进行招标时出现了流标的现象。基于以上因素,政策性银行国家开发银行逐渐介入国家助学贷款项目。从商业银行到政策性银行承办学生贷款的转变可以视为一种组织变革,旨在更好地满足社会需求和实现政策目标。

制度同构理论(Institutional Isomorphism)由DiMaggio和Powell于1983年提出,旨在解释组织在制度环境压力下逐渐趋同的现象,其核心观点是:组织结构和行为的趋同并非源于效率最优,而是迫于合法性压力^[12]。该理论包含三种同构机制,可系统性解释国家助学贷款运营主体转型的动因与路径。一是强制同构(Coercive Isomorphism),通过立法、行政命令或财政约束强制要求组织服从,商业银行因教育部门、银保监会部门的政策倾向逐渐退出高风险的助学贷款业务领域;二是模仿同构(Mimetic Isomorphism),由环境不确定性下的经验复制,模仿成功案例或标杆实践,美国帕金斯贷款、联邦直接贷学金、斯坦福助学贷款项目是较为成功的案例,中国政府通过模仿逐渐采纳由政府担保或者政策性银行发放贷款的方式;三是规范同构(Normative Isomorphism),由专业社群形成的共享价值观(如金融伦理、公共责任)驱动,政策性银行国家开发银行将助学贷款作为其中一项主责主业,不断完善内部机构和人员队伍建设,设立助学贷款管理部门,规范国家助学贷款运作,形成了较为规范的独立业务,能够更好地整合政府资源和社会资本,降低对市场资金的依赖,从而提供更稳定、更可持续的贷款服务。

政策性银行的介入可以看作是对社会期望和政策要求的回应,通过提高助学贷款的可及性和公平性,增强制度的合法性。同时,来自政府、社会和学生群体的制度压力也推动了这一转变的发生。

利益相关者理论(Stakeholder Theory)由美国学者爱

德华·弗里曼 (R. Edward Freeman) 在 1984 年提出, 核心思想是: 组织的决策和行动不应仅追求股东利益最大化, 而需平衡所有受其影响的利益相关者的权益^[13]。国家助学贷款政策设计需要平衡学生、银行、高校、政府等各利益相关者的目标和利益: 学生在无法支付学费时希望可以享受到低息甚至免息的贷款产品, 减轻学生及家庭的经济负担; 银行则关心在提供贷款产品的同时, 能较好地控制风险; 高校希望自己的学生都能顺利入学并完成学业, 在国家助学贷款中投入较少的人力和财力; 政府则希望通过国家助学贷款政策投入一定的财政资金, 用杠杆的方式撬动更多金融资金, 以解决家庭经济困难学生的入学问题, 最大程度保障教育公平。利益相关者理论可帮助识别政策对各群体的差异化影响, 并设计补偿或协调机制。

5 研究问题和假设

本研究围绕中国助学贷款体系从商业银行向政策性银行转变这一核心现象, 提出以下研究问题: (1) 组织变革的动因: 国家助学贷款承办银行从商业银行向政策性银行转变的动因是什么? 是政策驱动、市场失灵, 还是其他因素? (2) 组织结构的调整: 在这一转变过程中, 相关组织如政府、银行、高校的结构和职能发生了哪些变化, 这些变化又如何反过来影响国家助学贷款这项政策的实施? (3) 利益相关者的影响: 这一转变对利益相关者如学生、家长、高校、银行以及政府产生了哪些影响? 各利益相关者的利益将如何重新分配?

研究假设: (1) 政策性银行的介入提高了助学贷款的公平性和可持续性。(2) 政策性银行的参与降低了贷款的市场风险, 能够更好地平衡各方利益。

6 研究设计

本研究主要通过理论分析和实证研究开展, 采用定性与定量分析相结合的方法, 通过案例分析、统计分析等技术, 深入探讨政策性银行介入助学贷款体系的原因和影响。

6.1 数据来源

本研究将主要依赖政府工作报告、银行财务数据和问卷调查等三类数据。政府工作报告提供了政策背景和宏观数据; 银行财务数据则反映了不同类型银行在助学贷款业务中的具体表现; 问卷调查则用于收集学生、家长和相关利益方的第一手信息。

6.2 研究方法

(1) 文献分析法: 通过查阅相关文献, 梳理国家助学贷款政策以及组织形式的历史演变和现有研究成果。

(2) 案例分析法: 选择典型地区或高校, 深入分析助学贷款改革的具体过程和效果, 特别是这个过程中组织形式的变化以及影响。

(3) 问卷调查法: 设计问卷, 调查学生、高校、银行等利益相关者对助学贷款组织形式变化的看法和体验。

(4) 数据分析法: 收集相关数据, 运用统计分析方法, 评估助学贷款改革的政策效果。数据分析方法包括比较分析和回归分析, 比较分析将用于对比商业银行和政策性银行在助学贷款业务中的表现差异; 回归分析则用于探讨政策性银行介入对助学贷款可及性、公平性和市场风险的影响。

6.3 研究步骤

第一阶段: 文献综述。查阅相关文献, 梳理国家助学贷款政策的历史演变和现有研究成果。

第二阶段: 案例研究。选择典型地区或高校, 研究分析助学贷款转变的具体过程和效果。

第三阶段: 问卷调查。设计问卷, 调查学生、高校、银行等利益相关者对助学贷款转变的看法和体验。

第四阶段: 分析数据。收集相关数据, 运用统计分析方法, 评估助学贷款转变的政策效果。

第五阶段: 总结与建议。总结研究结果, 提出改进建议, 为未来政策制定提供参考。

6.4 研究工具

(1) 文献数据库: 如 CNKI、Google Scholar 等数据库, 用于检索相关文献。(2) 问卷设计工具: 如问卷星, 用于设计和管理问卷。(3) 数据分析软件: 如 SPSS、Stata, 用于数据分析和统计。

7 预期结论

本研究构建了国家助学贷款从商业银行向政策性银行转变的动因、过程和效果的理论框架, 通过评估这一变化对利益相关者的影响, 提出改进建议, 为未来进一步完善国家助学贷款政策以及相关组织形式提供参考, 推动国家助学贷款管理体系和管理能力的现代化。基于理论分析和研究设计, 本研究预期得出以下主要结果:

首先, 政策性银行的介入显著提高了助学贷款的可及性和公平性。与商业银行相比, 政策性银行能够提供更低的利率、更长的还款期限和更灵活的还款方式, 从而更好地满足家庭经济困难学生的需求。同时, 政策性银行的参与也扩大了助学贷款的覆盖面, 使更多学生能够获得贷款支持。

其次, 政策性银行的参与有效降低了助学贷款的市场风险。通过整合政府资源, 政策性银行能够建立更完善的风险控制机制, 如信用担保、风险补偿等, 从而降低贷款违约率; 此外, 政策性银行的长期性和稳定性也有助于缓解助学贷款市场的波动性。

这些研究结果对政策制定和实践具有重要启示: 一是政府应继续支持和鼓励政策性银行参与助学贷款业务, 同时完善相关法律法规和监管机制。二是政策性银行应不断创新贷款产品和服务, 提高贷款审批效率, 优化还款方式, 以更好地满足学生需求。三是商业银行和政策性银行应加强在助学贷款领域的合作, 发挥各自优势, 共同完善国家助学贷款体系。

在理论贡献方面,本研究通过将组织变革理论、制度理论和利益相关者理论应用于中国特色的金融实践,丰富了这些理论的内涵和应用范围。同时,本研究也为理解政策性银行在公共服务领域的作用提供了新的视角,为相关理论的发展做出了贡献。

8 未来研究方向

未来研究可以进一步探讨以下方向:(1)长效影响研究:政策性银行介入助学贷款市场的长期影响,包括对学生、家庭、教育机构和社会经济的影响。(2)政策性银行运营机制:研究政策性银行在助学贷款运营中的具体机制,包括风险控制、资金来源、利率设置等,探讨政策性银行如何在市场导向和政策目标之间取得平衡。(3)技术和创新的影响:研究金融科技在助学贷款管理和发放中的应用,包括在线申请、信用评估和风险管理,探讨数字化转型如何提高助学贷款的效率和可及性。这些研究将有助于更全面、更深入地理解中国助学贷款体系和组织形式,为相关政策制定提供更有价值的参考。

9 结语

国家助学贷款承办机构从商业银行向政策性银行的转型,是我国高等教育金融支持体系适应社会发展、弥补市场失灵的重要制度调整,也是公共服务供给中组织形态优化的典型实践。本文基于组织变革理论、制度同构理论与利益相关者理论,系统梳理了这一转型的三阶段演进历程,剖析了转型的深层动因、组织结构调整逻辑及对各方利益主体的潜在影响,通过明确研究问题、提出研究假设并设计多元研究方案,为后续实证检验转型效果、完善政策体系奠定了基础。从理论层面看,将西方组织理论与中国助学贷款的实践场景相结合,拓宽了相关理论的应用边界,也为公共服务领域的组织转型研究提供了新的案例支撑;从实践层面讲,这一转型契合高等教育公平的核心诉求,政策性银行的介入有效破解了商业银行主导模式下的盈利与公益矛盾,提升了助学贷款的可及性与可持续性,为家庭经济困难学生顺利完成学业

提供了坚实保障。后续通过实证研究验证假设、细化结论,可进一步优化政策性银行助学贷款运营机制,协调各方利益诉求,推动国家助学贷款体系持续完善,更好地衔接高等教育大众化发展与教育公平目标,为教育强国建设注入持久动力。

参考文献

- [1] 沈红.中国高校学生资助的理论与实践[M].中国社会科学出版社:201606:542.
- [2] 国家开发银行.国家开发银行 2023 年年度报告[R].北京:国家开发银行, 2023.
- [3] 李红桃, 沈红.国家助学贷款运行机制研究[J].高等教育研究, 2006(5):109.
- [4] World Bank. Student loan schemes in the world: A comparative analysis[R]. World Bank Group,2021.
- [5] FRIEDMAN M. Capitalism and freedom[M]. Chicago:University of Chicago Press,1962. (中译本:商务印书馆, 1986.)
- [6] 陈彬.论高等教育成本补偿政策对社会公平的促进作用[J].汕头大学学报, 2001(1):81-86.
- [7] 周鹏.中国设立教育银行的可行性分析:以美国学生贷款公司萨利美 (Sallie Mae) 为例[J].清华金融评论, 2015(2):7.
- [8] 陈浩, 沈红.学生贷款:运行机制及信用风险管理[J].高等教育研究, 2003(1):78-82.
- [9] 李志军.政策性金融与高等教育融资机制创新[J].教育经济评论, 2008,22(4):45-53.
- [10] DAFT R L. Organization theory and design (12th ed.)[M]. Cengage Learning,2020.
- [11] Lewin K. Frontiers in group dynamics: Concept, method and reality in social science[J]. Human Relations,1947,1(1):5-41.
- [12] DiMaggio P J,Powell W W. The iron cage revisited: Institutional isomorphism and collective rationality in organizational fields[J]. American Sociological Review,1983,48(2):147-160.
- [13] Burnes B. Kurt Lewin's field theory: A review and re-evaluation[J]. International Journal of Management Reviews,2004,5(4):379-402.

Research on financial risk management strategies for urban investment enterprises under the new accounting standards

Chunliu Wang

Lingfu Huirong Investment Development Group Co., Ltd., Gongzhuling City, Gongzhuling, Jilin, 136100, China

Abstract

The financial health of urban investment enterprises is directly related to the stability of local economies and the quality of urbanization. However, traditional management models have become difficult to adapt to the regulatory requirements of new accounting standards and the demands of market-oriented transformation. This paper focuses on the impact of new accounting standards on urban investment enterprises and systematically constructs a financial risk management system from four dimensions: optimization of financing structure, full-cycle investment control, improvement of financial internal control, and market-oriented transformation. By embedding the measurement rules and accounting requirements of the new standards, this paper provides practical risk prevention and control strategies for urban investment enterprises. The aim is to help enterprises balance public welfare functions and market-oriented operations, reduce financial risks, enhance core competitiveness, and provide a reference for financial management innovation in similar enterprises.

Keywords

new accounting; urban investment enterprises; financial risk

新会计准则下城投类企业财务风险管理策略研究

王春柳

公主岭市岭富汇融投资发展集团有限公司, 中国·吉林 公主岭 136100

摘要

城投类企业的财务健康直接关系到地方经济稳定与城镇化质量,但传统管理模式已难以适配新会计准则的监管要求与市场化转型需求。本文聚焦新会计准则对城投企业的影响,从筹资结构优化、投资全周期管控、财务内控完善及市场化转型四个维度,系统构建财务风险管理体系。通过嵌入新准则的计量规则与核算要求,为城投企业提供可落地的风险防控策略,旨在帮助企业平衡公益性职能与市场化运营,降低财务风险,提升核心竞争力,为同类企业的财务管理创新提供参考。

关键词

新会计; 城投类企业; 财务风险

1 引言

当前,城投类企业作为地方基础设施建设的核心载体,在推动城镇化进程中发挥关键作用,但长期以来形成的债务依赖、盈利模式单一等问题日益凸显。新会计准则全面实施后,金融负债分类计量、预期信用损失模型等规则调整,对城投企业的债务管理、资产核算及风险管控提出更高要求。同时,地方政府隐性债务监管趋严,城投企业面临“去杠杆、防风险、促转型”的三重压力。在此背景下,探索新准则框架下的财务风险管理策略,成为城投企业破解发展困境、实现可持续经营的迫切需求。

2 优化筹资结构与精细化债务管理

2.1 动态调整负债规模与结构

严格锚定新会计准则对金融负债的分类计量要求,将负债划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入当期损益的类别,精准核算不同类型债务的财务成本与风险敞口。结合城投项目投资周期长、现金流回收慢的特性,将资产负债率控制在50%-60%的行业合理区间,通过发行中长期市政专项债、项目收益债等工具置换高成本短期融资,拉长债务期限与项目回款周期的匹配度,缓解短期集中偿债压力。同时,运用新准则下债务利息资本化规则,将符合条件的项目贷款利息计入在建工程成本,优化当期利润表现,增强企业再融资信用评级。^[1]

2.2 拓展多元化筹资渠道

打破对银行信贷的路径依赖,构建“债权+股权+资产证券化”的多元筹资矩阵。针对PPP合作项目,依据新

【作者简介】王春柳(1988-),女,中国吉林梨树人,本科,中级会计师,从事会计研究。

准则“双特征、双控制”原则确认无形资产或金融资产，明确政府付费机制的法律约束力与财政可承受能力；通过ABS将存量收费公路、污水处理等经营性资产证券化，实现资产出表与现金流提前回笼；借助基础设施REITs盘活优质存量资产，引入长期权益性资金降低杠杆率。同时，探索产业基金、战略投资等股权合作模式，按照新准则对长期股权投资的核算要求，合理选择权益法或成本法计量，优化股权结构治理效能。主动与金融机构协商债务重组，利用新准则下债务重组收益计入当期损益的规定，调整债务利率、展期期限等条款，降低综合融资成本。^[2]

2.3 建立偿债资金储备机制

基于新准则预期信用损失模型，对未来3-5年现金流进行前瞻性滚动预测，结合债务到期规模、项目回款节奏及政府付费履约能力，按不低于年度到期债务15%的比例提取偿债准备金，纳入专户管理、专款专用。针对政府付费类项目，提前核实财政预算安排文件，将补贴资金纳入现金流刚性保障范畴；对市场化运营项目，建立月度收益跟踪机制，动态调整储备金提取比例。借助新准则对金融资产减值的前瞻性要求，提前识别债务违约风险点，制定涵盖债务展期、优质资产处置、引入战略投资者等多维度应急预案，通过“月度监测、季度评估、年度调整”的动态管理机制，确保偿债资金储备与债务规模、现金流水平实时匹配，有效防范流动性风险。

3 强化投资项目全周期风险管控

3.1 严格项目筛选与可行性论证

建立嵌入新会计准则要求的投资效益评估模型，将现金流创造能力作为核心考核指标，通过折现现金流法（DCF）测算项目净现值与内部收益率，确保项目具备可持续盈利能力。针对公益性项目，依据新准则对政府补助的确认条件，重点核实政府付费机制的法律文件、财政预算安排及补贴资金的可追溯性，避免将非经常性、不确定性补助纳入盈利预测；对市场化项目，需开展全维度市场调研，分析需求规模、竞争格局及政策导向，结合新准则对收入确认的“五步法”模型，评估项目运营期的收入确认时点与金额，确保投资回报率不低于行业基准水平。同时引入第三方机构开展独立评估，对项目合规性、盈利性及潜在风险点进行全面论证，从源头把控投资质量。^[3]

3.2 实施投资过程动态监控

运用新准则对长期股权投资、金融资产的计量规则，建立项目进度与收益双跟踪机制。对采用权益法核算的联营项目，实时监控被投资单位的财务状况，按持股比例确认投资损益，对被投资单位出现的重大经营变动及时评估影响；对以公允价值计量的金融资产，定期评估市场价格变动风险，按准则要求调整账面价值。构建投资项目后评价体系，对比实际收益与预期目标，若项目出现现金流断裂、收益率

持续低于预期等情况，需依据新准则对资产减值的规定，及时计提减值准备，并启动止损退出机制，通过股权转让、资产剥离等方式降低损失。同时建立月度投资分析例会制度，通报项目进度与收益情况，动态调整运营策略。

3.3 规范关联交易与合并报表管理

针对与政府部门、下属子公司的关联交易，严格遵循新准则的披露要求，明确关联方关系认定标准，确保交易定价公允性，如土地使用权转让、工程承包等交易需参考第三方评估价格或市场公允价，杜绝低价转让、高价采购等利益输送行为。优化合并报表编制流程，依据新准则对“控制”的判断标准：即拥有对被投资方的权力、通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报、有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。准确界定合并范围，真实反映企业整体财务状况，避免通过关联交易调节利润、粉饰报表。建立关联交易内部审核机制，对重大关联交易需经董事会或股东会审议通过，确保决策程序合规，同时在财务报告中对关联交易类型、金额及影响进行充分披露，提升信息透明度。

4 完善财务内控体系与预算管理

4.1 健全财务内控制度

依据新会计准则对金融资产分类、收入确认、租赁核算等规则的调整，系统性修订资金管理、成本核算、财务审批等内控制度，构建覆盖全业务流程的内控矩阵。明确各岗位的职责权限，推行不相容职务分离制度，如资金支付的审批、执行与监督岗位相互独立，从组织架构层面杜绝违规操作空间。重点强化大额资金支出、对外担保等关键风险点管控：大额资金支出需严格执行“三重一大”决策程序，结合新准则对资金流动性的要求，建立资金支付的分级授权体系，超过阈值的支出需经董事会集体审议；对外担保需核实被担保方的偿债能力与合规性，按照新准则对或有负债的披露要求，将担保事项纳入财务报告充分披露，防范隐性债务风险。针对新准则下金融资产减值的前瞻性要求，在资金管理制度中增加流动性风险评估条款，定期开展压力测试，提前储备应急资金。^[4]

4.2 实施全面预算管理

将新准则下的收入确认“五步法”、成本计量规则全面融入预算编制流程，实现预算与会计核算的口径统一。在收入预算方面，依据新准则对履约义务的判断标准，区分政府付费、使用者付费等不同收入类型，合理预估收入确认时点与金额，避免因准则差异导致预算偏差；在成本预算方面，按照新准则对履约成本、期间费用的划分要求，细化成本核算维度，将租赁负债、金融资产减值等新准则事项纳入预算管理范畴。强化预算执行的动态监督，建立月度预算执行分析机制，对比实际发生额与预算目标，深入分析偏差原因，如项目进度滞后、政府补贴延迟等，并及时调整预算执行策略。同时，结合新准则对闲置资金理财的计量规则，合理安

排闲置资金的短期投资，提高资金使用效率，实现预算管理的全生命周期闭环。

4.3 提升财务信息化水平

利用大数据、云计算等技术搭建财务共享中心，实现集团内各子公司财务数据的实时归集、自动核算与集中管理。通过信息化系统嵌入新会计准则的核算规则，如自动识别金融资产分类、智能匹配收入确认条件，减少人工核算的误差，确保账务处理符合准则要求。构建财务风险预警模型，对大额资金异动、应收账款逾期、预算超支等风险点进行实时预警，提前介入风险处置。同时，借助信息化手段落实新准则对财务信息披露的要求，实现财务报告的自动生成与合规校验，确保关联交易、或有负债等事项的披露完整准确，提高财务报告的编制效率与透明度。利用 RPA 机器人完成发票审核、凭证生成等重复性工作，释放财务人员精力聚焦风险管控与价值创造，推动财务管理从事后核算向事前预测、事中控制的转型。^[5]

5 推进市场化转型与盈利模式创新

5.1 多元化业务布局

在保障城市基础设施建设核心职能的基础上，围绕城市全生命周期服务拓展市场化业务边界。聚焦城市运营领域，参与智慧停车场、新能源充电桩等民生项目的投资运营，按照新准则收入确认“五步法”模型，区分固定收费、分时计价等不同模式，精准核算服务收入；针对产业投资业务，依据新准则对长期股权投资的计量规则，选择权益法或成本法核算，重点布局与城市发展协同的战略性新兴产业，培育稳定利润增长点。同时，严格落实新准则对政府补助的分类要求，将与资产相关的政府补助计入递延收益，与收益相关的补助直接计入当期损益，避免通过补助粉饰盈利数据，确保业务拓展的市场化属性与财务核算的合规性。

5.2 盘活存量资产

以新准则对固定资产、无形资产的计量规定为依据，对存量市政资产进行全面清查与公允价值评估。针对闲置的市政设施、工业园区等固定资产，按照新准则要求定期开展减值测试，准确计量资产可收回金额；对城市管网、收费公路等无形资产，重新评估其使用寿命与摊销方法，优化资产账面价值。通过资产证券化（ABS）将存量资产的未来收益

权转化为当期现金流，按照新准则对金融资产的分类规则，将 ABS 产品划分为以摊余成本计量的金融资产，提升资产流动性；对非核心资产采用股权转让、资产租赁等方式处置，依据新准则确认资产处置利得或损失，优化资产结构，降低运营负担。

5.3 提升自身盈利能力

强化全流程成本管控，严格按照新准则要求核算项目成本，区分履约成本与期间费用，将符合资本化条件的工程建设成本计入资产价值，减少当期费用对利润的侵蚀。通过精细化管理提升运营效率：在工程建设环节，推行集中采购模式降低物资采购成本，优化施工流程缩短项目周期；在运营环节，运用大数据分析优化资源配置，降低能耗与人力成本。同时，建立盈利指标动态监控体系，对比新准则下的实际盈利与预算目标，及时调整运营策略，逐步减少对政府财政补贴的依赖，构建自主造血的盈利模式，增强企业在市场化竞争中的核心竞争力。

6 结语

新会计准则的实施，既是城投类企业财务风险管理的挑战，也是推动其市场化转型的契机。本文提出的筹资结构优化、投资全周期管控、内控体系完善及盈利模式创新等策略，构建了覆盖“筹、投、管、退”全链条的风险防控机制。未来，城投企业需以新准则为核心，持续深化财务精细化管理，强化数据驱动的风险预警能力，逐步摆脱对政府财政的依赖，构建自主造血的盈利模式。唯有通过系统性的管理变革，才能有效应对复杂的市场环境与监管要求，实现高质量可持续发展。

参考文献

- [1] 陈佳. 城投企业财务管理对经营绩效的影响分析[J].商业观察, 2025,11(31):108-111.
- [2] 马薇薇. 城投企业财务管理风险的防范措施探究[J].市场周刊, 2025,38(27):85-88.
- [3] 王娜. 城投企业财务管理风险防范措施研究[J].财讯,2024,(18): 83-85.
- [4] 许文涛. 城投企业财务管理风险防范措施研究[J].营销界,2024, (03):77-79.
- [5] 高美芳. 城投类企业财务风险管控探究[J].当代会计,2018,(10): 63-64.

The Construction and Empirical Research of Audit Quality Evaluation System of Postal Enterprises

Yanjun Li

Xi'an Branch of Audit Department, China Post Group Corporation, Xi'an, Shaanxi, 710065, China

Abstract

In the context of deepening reforms and digital transformation in postal enterprises, audit quality directly impacts corporate governance effectiveness and state-owned asset security. Current audit practices face challenges including ambiguous standards, incomplete systems, and insufficient application of audit findings. Based on systems management and performance evaluation theories, this study constructs a four-dimensional quality assessment framework encompassing audit input, process, outcome, and impact, incorporating postal audit practices. Through questionnaire surveys and analytic hierarchy process (AHP) for indicator weighting, empirical analysis using multiple regression models reveals that audit independence, digital support levels, and outcome application degree are key determinants of quality. The refined evaluation system enables dynamic monitoring and continuous improvement throughout the audit process, providing data-driven support for optimizing internal controls and achieving high-quality governance in postal enterprises.

Keywords

postal enterprises; audit quality; evaluation system; empirical research; internal control

邮政企业审计质量评价体系构建及实证研究

李彦均

中国邮政集团有限公司审计部西安分部, 中国·陕西 西安 710065

摘要

在邮政企业深化改革与数字化转型背景下, 审计质量直接关系企业治理效能与国有资产安全。当前审计工作存在标准模糊、体系不完善、结果应用不足等问题。本文基于系统管理与绩效评估理论, 结合邮政审计实践, 构建由审计投入、过程、结果与影响四维度组成的质量评价体系。通过问卷与层次分析法确定指标权重, 并采用多元回归模型进行实证分析。结果显示, 审计独立性、信息化支持水平及结果应用度是影响质量的关键因素。完善的评价体系可实现全过程动态监管与持续改进, 为邮政企业内部控制优化和高质量治理提供数据支撑。

关键词

邮政企业; 审计质量; 评价体系; 实证研究; 内部控制

1 引言

邮政企业作为国家公共服务体系的重要组成部分, 承担着普惠金融、寄递服务与社会信息传递等职能。随着邮政体制改革深入推进和企业治理结构的市场化转型, 审计职能在防范风险、保障资产安全、提升管理效益等方面的重要性愈加凸显。审计质量是衡量审计工作有效性与公信力的重要标准, 直接影响企业决策的科学性与治理水平。长期以来, 邮政企业的内部审计更多关注合规与财务真实性验证, 缺乏系统的质量评价标准和持续改进机制, 导致审计成果难以转化为管理效能。面对数字化运营、业务多元化和风险复杂化的新形势, 传统以经验判断为主的审计质量评估模式已难以

适应企业现代化管理需求。构建科学、系统、量化的审计质量评价体系, 成为提升邮政企业治理能力与审计公信力的关键路径。本文通过理论分析与实证研究相结合的方法, 探索邮政企业审计质量的影响因素与评价模型, 以期为企业内部审计体系的完善提供理论参考与实践依据。

2 邮政企业审计质量的内涵与影响因素分析

2.1 审计质量的概念界定与特征

审计质量是指审计活动在既定目标下实现预期监督与评价效果的程度, 体现审计工作在独立性、客观性与专业性方面的综合水平。从企业管理视角看, 审计质量不仅涉及审计程序的规范性与审计结果的准确性, 更涵盖审计成果在企业治理中的应用价值。邮政企业作为国有控股企业, 审计质量具有双重属性: 一方面需满足国家监管要求, 保证国有资产安全; 另一方面还要服务企业战略管理, 促进经营效率提

【作者简介】李彦均(1989-), 男, 中国陕西榆林人, 本科, 审计师, 从事内部审计研究。

升。其特征主要表现为政策导向性、业务复杂性与结果导向性。

2.2 邮政企业审计质量的主要影响因素

邮政企业的审计质量受多维度因素影响。首先，审计独立性是核心要素。内部审计部门若受行政层级过度干预，将削弱审计结论的客观性。其次，审计人员的专业能力和职业素养是质量保障的重要支撑。审计人员应具备财务、法律、信息技术与风险管理的复合型知识结构。第三，信息化审计手段的应用程度直接影响数据分析的深度与精度。随着邮政企业业务数字化，数据挖掘与智能分析成为提升审计质量的重要途径。此外，审计结果应用程度及反馈机制完善程度，也决定了审计工作的实际价值与持续改进能力。

2.3 现行审计质量评价体系的局限性

目前邮政企业审计质量评价多依赖定性判断与上级考核，缺乏统一的指标体系和权重模型，难以实现科学比较与数据化评估。评价指标偏重过程合规检查，对审计结果的经济价值、治理贡献与风险控制作用缺乏量化反映。审计反馈机制不健全，质量评价结果未能有效纳入绩效管理与激励体系，导致审计改进动力不足。因此，构建多维度、可量化、可追溯的审计质量评价体系成为提升整体审计效能的关键突破口。

3 邮政企业审计质量评价体系的构建思路

3.1 体系构建的原则与逻辑框架

邮政企业审计质量评价体系的构建是内部治理现代化的重要环节，其设计应体现系统性、科学性与可操作性相统一的原则。系统性要求指标体系能够全面覆盖审计活动的全过程，从审计投入、过程执行、结果输出到最终影响形成闭环，避免局部化、阶段化评价导致的信息失真。科学性强调指标设置需以现代审计理论、风险导向审计理念与企业治理实践为依据，既关注传统财务监督，又兼顾管理效能与风险控制效果，实现定性判断与定量测度的有机结合。可操作性原则要求各项指标具有明确的计算方法与数据来源，确保可量化、可比较与可持续追踪。逻辑框架方面，体系以“审计投入—审计过程—审计结果—审计影响”四维主线展开，依托层次分解结构构建指标模型，逐层细化为一级、二级乃至三级指标，形成从资源配置到治理成效的递进式结构，为后续权重分析与模型验证提供系统支撑^[1]。

3.2 指标体系的结构设计

在体系结构设计中，四个维度形成相互衔接、逻辑闭合的整体框架。审计投入维度体现资源基础，是质量保障的起点，重点衡量人员数量、专业结构、培训投入及信息化支撑能力等指标，以反映审计资源配置的充分性与专业性。审计过程维度关注实施阶段的规范性与科学性，评估计划编制的合理性、风险评估的全面性、证据收集的充分性与复核程序的严谨性，体现过程控制水平。审计结果维度则着眼于审

计工作的直接产出，评价问题发现率、整改落实率、节约成本与管理建议采纳率等指标，以检验审计成果的实效性价值性。审计影响维度处于体系终端，反映审计成果在企业治理中的应用成效，主要考察决策支持作用、风险防控贡献度与内部控制优化效果，强调审计结果对组织战略与管理行为的深层影响。

3.3 指标权重确定与评价模型构建

为确保评价体系的科学合理与权重分配的客观性，采用层次分析法（AHP）确定各维度及其下属指标的权重。通过邀请企业内外部审计专家、财务管理学者与行业监管人员组成评估小组，运用成对比较法对各指标的重要性进行评分，构建判断矩阵，计算特征值与一致性比率，以确保权重分布的逻辑一致性与统计有效性。在此基础上形成审计质量综合评价模型：

$$Q = \sum_{i=1}^n W_i \times S_i$$

其中， Q 表示审计质量综合得分， W_i 为第*i*项指标权重， S_i 为指标实际得分。该模型以加权平均法为核心，实现对不同邮政企业或不同年度审计质量的量化比较。通过设定基准区间，可区分审计质量等级并识别关键薄弱环节，为管理层提供决策参考。模型不仅具备科学性可与重复性，还能实现定量评价与趋势分析的结合，促进邮政企业审计质量由经验判断向数据驱动型评估的转变^[2]。

4 邮政企业审计质量评价的实证研究

4.1 研究设计与样本选择

为确保审计质量评价体系的科学性与适用性，本研究采用实证分析方法对模型进行验证。研究样本选取全国五个具有代表性的省级邮政企业，涵盖业务体量、组织架构及管理模式的差异性，以提高研究的普遍适用性与结论的稳健性。数据收集采取问卷调查与半结构化访谈相结合的方式，涵盖2021—2023年度的审计工作情况、质量指标得分及管理反馈信息，共回收问卷92份，经筛选后获得有效样本87份。数据处理采用SPSS 26.0与AMOS 24.0软件进行统计分析验证。通过因子分析检验指标的聚合效度与区分效度，并采用多元回归模型验证各维度指标对审计质量的影响关系。

4.2 数据分析与结果验证

实证分析结果表明，所构建的四维度审计质量评价模型具有较高的解释力与统计显著性。因子分析结果显示，各维度的特征值均大于1，累计解释方差达到83.2%，表明指标体系内部结构合理、模型拟合度良好。回归分析结果显示，审计独立性（ $\beta=0.412$ ）、信息化支持水平（ $\beta=0.386$ ）与审计结果应用度（ $\beta=0.359$ ）对总体审计质量具有显著正向影响（ $P < 0.01$ ），说明制度保障与技术赋能是质量提升的关键变量。审计投入量虽呈正向相关，但其边际效应较低，

表明单纯依靠人力或资金投入难以带来质的改善。在四个维度中，“内部控制改善率”与“管理决策采纳率”权重最高，体现出邮政企业审计质量已由“结果导向”向“治理价值导向”转变。整体模型结果验证了指标体系的有效性与实践适用性^[3]。

4.3 实证结果的启示

实证结果揭示出邮政企业审计质量提升的内在逻辑与关键驱动因素。技术赋能是质量提升的重要支撑，通过信息化手段与智能审计工具可增强数据分析深度与审计覆盖率，实现审计流程数字化与风险识别智能化。制度独立性则是审计质量的根本保障，只有确保审计机构具备独立的报告路径与监督权，才能避免行政干预对结果客观性的影响。同时，审计成果的应用程度是评价质量的最终标尺，只有当审计结论能够被充分吸纳、转化为管理改进与内部控制优化，审计工作才实现真正的价值创造。研究表明，未来邮政企业应在数字化审计建设、制度独立完善及成果转化机制方面持续发力，以形成“技术赋能—制度保障—结果应用”的良性循环，推动审计质量持续提升与治理能力现代化^[4]。

5 提升邮政企业审计质量的路径与对策

5.1 强化审计组织独立性与权责体系

邮政企业内部审计独立性是保障审计质量与客观性的前提。为此，应在体制设计上完善“纵向指导、横向独立”的双线管理机制，使审计部门既接受上级邮政集团的专业指导，又保持对本级管理层的独立监督地位。通过优化组织结构，使内部审计部门在企业治理架构中直接向董事会或审计委员会报告，避免行政干预削弱监督效能。在人员管理上，建立岗位轮换与回避制度，防止审计人员与被审计对象形成利益关联。构建责任追溯机制，对审计失误、舞弊或失职行为进行问责，确保权责匹配、奖惩分明。同时，应明确审计职责与业务边界，强化与纪检、财务、风险管理等部门的分工协作，防止职能交叉或监管空白。

5.2 加快信息化与智能审计建设

数字化与智能化是邮政企业审计转型的关键方向。依托企业信息化基础设施，应加快建设数字化审计管理平台，推动审计全流程的信息化与可视化。通过数据接口集成，实现资金流、业务流和信息流的动态采集与分析，形成审计风险数据库，为智能分析提供数据支撑。运用大数据与云计算技术开展跨系统数据比对与趋势识别，构建实时风险监测模型，提高对异常交易、违规操作及系统漏洞的预警能力。人工智能算法可辅助识别潜在风险模式，优化样本抽取与问题

定位，实现从“经验判断型”向“智能分析型”审计的转变^[5]。

5.3 完善审计结果应用与激励机制

审计结果的价值在于推动管理改进与促进企业绩效提升。邮政企业应建立审计整改与反馈的闭环管理体系，对发现问题实行全过程动态跟踪与整改责任落实。通过信息化系统记录整改进度、成效与追责情况，实现整改闭环的量化管理。审计结果应纳入企业绩效考核体系，与领导干部任用、资源配置和项目审批挂钩，增强审计结果的约束力和激励作用。对整改到位、成效显著的单位或个人予以表彰，对敷衍整改的责任人实施问责，形成奖优罚劣的制度导向。同时，建立成果共享与学习机制，将典型案例、优秀项目及创新经验纳入企业内部培训体系，推动知识转化与能力提升。通过制度化应用与激励机制的协同设计，审计结果能够真正融入企业治理体系，形成“发现问题—整改落实—持续改进—价值提升”的良性循环，促进邮政企业审计质量与管理水平同步提高。

6 结语

邮政企业在新时期承担着深化改革与高质量发展的双重任务，审计质量的高低直接关系到企业治理效能与风险防控能力。本文通过理论分析与实证验证，构建了系统化的邮政企业审计质量评价体系，明确了影响质量的关键要素，并提出了针对性的改进路径。研究表明，科学的评价体系不仅能够量化审计工作绩效，更能促进审计职能向管理咨询与战略监督转型。未来，邮政企业应持续完善审计质量评价制度，深化数字化审计应用，强化审计结果的治理导向，实现从“合规审计”向“价值审计”的转变。通过制度创新与技术融合，构建全过程、可追溯、可持续的审计质量提升体系，为国有企业的现代化治理和邮政行业的健康发展提供坚实支撑。

参考文献

- [1] 王曦.研究型智慧审计在邮政企业的实践——以绩效考核审计项目为例[J].交通财会,2025,(03):68-70+83.
- [2] 张斌,王晓东,杨政宁,等.邮政审计信息化:充分发挥内部审计在集团管控中的作用[C]//全国内部审计理论研讨优秀论文集(2013).中国邮政集团公司,2014:340-348.
- [3] 刘书蔓.持续审计在企业内部审计中运用研究[D].厦门大学,2013.
- [4] 刘方斌.5M1E分析法在国有企业内部审计质量评价中的应用[J].中国集体经济,2025,(21):53-56.
- [5] 杨兆菊.国有企业内部审计质量控制问题研究[J].企业改革与管理,2022,(02):129-131.

The Evolution of Paradigm and Collaborative Governance in Commercial Space Allocation for World-Class Universities

Yunan Chou

Harbin Institute of Technology, Harbin, Heilongjiang, 150000, China

Abstract

The management of commercial spaces in world-class universities has transcended the traditional scope of property leasing, evolving into a complex systemic project deeply embedded in the university's development strategy, financial model, and social service network. This paper aims to construct a three-dimensional analytical framework of "space-value-network" to systematically deconstruct the planning logic, usage patterns, and efficiency-benefit generation mechanisms of commercial spaces. World-class universities achieve precise coupling between spatial supply and academic/innovation ecosystems through "mission-driven planning"; adopt an "ecological combined-use" model in operational management to catalyze cross-departmental collaboration and knowledge spillover; and their efficiency-benefit evaluation exhibits the characteristics of a "multi-benefit matrix," comprehensively measuring financial returns, academic promotion, community activation, and brand gains. Ultimately, successful management relies on a "strategic governance" paradigm that transforms commercial spaces from passive assets into active strategic tools. This study provides theoretical references and practical pathways for the optimization and value creation of commercial properties in the construction of China's world-class universities under the backdrop of globalization and digitalization.

Keywords

world-class university; commercial space; spatial planning; asset efficiency; collaborative governance; innovation ecosystem

世界一流大学商业用房资源配置的范式演进与协同治理

俞宇楠

哈尔滨工业大学, 中国·黑龙江 哈尔滨 150000

摘要

世界一流大学的商业用房管理已超越传统的物业租赁范畴, 演变为一项深度嵌入大学发展战略、财务模型与社会服务网络的复杂系统性工程。本文旨在构建一个“空间-价值-网络”三维分析框架, 系统解构其商业用房的规划逻辑、使用模式及效率效益生成机制。一流大学通过“使命驱动型规划”实现空间供给与学术、创新生态的精准耦合; 在运营管理中采用“生态化组合使用”模式, 催化跨部门协同与知识溢出; 其效率效益评估则呈现“多元效益矩阵”特征, 综合衡量财务回报、学术促进、社区激活与品牌增益。最终, 成功的管理依赖于一种“战略性治理”范式, 将商业空间从被动资产转化为主动的战略工具。本研究为全球化与数字化背景下, 中国一流大学建设中的商业房产优化配置与价值创造, 提供了理论参照与实践路径。

关键词

世界一流大学; 商业用房; 空间规划; 资产效益; 协同治理; 创新生态

1 引言: 从“边缘资产”到“战略枢纽”的认知跃迁

在高等教育全球化竞争、公共财政紧缩及知识经济范式深化的多重驱动下, 世界一流大学的运营逻辑正经历深刻变革。校园内的商业用房——包括零售商铺、会议设施、酒店、孵化器、商业实验室等可产生经济收益的空间——其角色与价值被重新定义。传统上, 这类空间常被视为补充预算的“财源”或满足基本需求的“配套”, 管理焦点集中于租

金最大化与成本控制。然而, 当代一流大学的实践表明, 商业用房已成为衔接大学核心使命与外部市场的“战略枢纽”, 是活化创新链条、塑造品牌体验、增强财务韧性的关键载体。

这种角色的转变, 要求研究视角的根本性革新。既有文献多从房地产管理、校园规划或财务分析等单一维度切入, 缺乏对商业用房如何系统性支撑大学战略目标的整合性探讨。本文提出, 世界一流大学商业用房的管理效能, 源于“空间规划”、“价值创造”与“网络嵌入”三者的动态协同。因此, 本研究旨在通过构建一个整合性的分析框架, 深入探究以下核心问题: 1) 世界一流大学的商业用房规划, 如何超越简单的区位与业态布局, 实现与学术生态的深度共生? 2) 其使用模式如何设计, 以同时优化经济效率与战略效益?

【作者简介】俞宇楠 (1984-), 女, 汉族, 硕士研究生, 黑龙江哈尔滨, 从事高等学校公用房产管理研究。

3) 如何构建一个全面的评估体系,以捕捉其多元、长期的综合价值?对这些问题的解答,不仅具有理论创新意义,亦能为正处于快速发展与转型期的中国顶尖大学,提供至关重要的决策参考。

2 “空间-价值-网络”三维分析框架的构建

为系统解析世界一流大学商业用房的复杂管理系统,本文建构一个三维理论框架,将商业用房视为一个动态的、价值共创的平台。

空间维度:从物理容器到关系催化场

空间不仅是商业活动的物理载体,更是社会关系与创新活动的“催化场”。世界一流大学的空间规划强调“渗透性”与“混合性”。例如,将咖啡馆、书店规划于实验室与图书馆的动线交汇处,或将孵化器设于工程学院与商学院毗邻区域,旨在创造计划外的相遇与思想碰撞。空间设计主动营造支持合作、休闲与非正式学习的氛围,使其成为学术生活的自然延伸,而非割裂的商业孤岛。

价值维度:从租金收入到多元价值矩阵

商业用房创造的价值远非财务报表上的租金数字所能涵盖。它是一个“多元价值矩阵”,包括:(1)财务价值:稳定的现金流、资产增值;(2)学术与创新价值:为学生提供实践场景、为研究成果转化提供接口、吸引并维系顶尖人才(因其对便利、丰富校园生活的需求);(3)社群与体验价值:构建充满活力的校园社区,增强学生、教职员工的归属感与满意度;(4)品牌与声誉价值:通过引入高品质、有特色的商业品牌,或自主运营标志性文化空间,塑造开放、创新、高品质的大学公众形象。

网络维度:从线性租赁到生态化嵌入

最成功的商业用房项目,是深度嵌入大学内部及外部多重网络的“节点”。对内,它与教学、科研、学生生活网络紧密连接;对外,它成为大学连接当地社区、产业界、校友及访客的“门户”。例如,大学科技园中的商业配套,直接服务于初创企业及其员工,并吸引相关企业聚集,形成创新产业集群。这种网络化嵌入,使商业空间的效益呈指数级放大。

3 使命驱动与精准耦合:世界一流大学的商业空间规划逻辑

世界一流大学的商业空间规划,首要原则是与大学的整体战略使命保持一致,实现精准的功能与空间耦合。

3.1 战略匹配与分区规划

大学通常进行细致的需求分析与功能分区。例如,牛津大学的西大门区(Westgate)和剑桥大学的中心区,其商业规划严格遵循历史保护与学术宁静的核心要求,商业业态以学术书店、文具店、咖啡馆及高端酒店为主,服务于学者、学生及学术访客,风格典雅、低调。相反,位于创新走廊的斯坦福大学沙丘路(Sand Hill Road)周边或MIT肯德尔广

场(Kendall Square),则规划了大量风险投资机构办公室、高新技术企业展示中心、创业咖啡及灵活租赁的研发空间,旨在强力推动产学研融合。这种“一校多区,功能异构”的规划,确保了商业活动与区域核心使命的高度协同。

3.2 需求导向与动态调适

规划并非一成不变。大学通过持续的数据监测(人流、消费、满意度)和社群反馈,动态调整商业组合。例如,为应对学生对健康饮食与可持续生活日益增长的需求,许多大学(如加州大学伯克利分校、不列颠哥伦比亚大学)优先引入有机食品超市、本地农场直供餐厅和零废弃包装店铺。在后疫情时代,对灵活办公空间、户外就餐区及线上线下一体化零售设施的需求,也被快速纳入规划更新之中。

3.3 伙伴选择:从品牌商户到使命协同

在商户引入上,顶尖大学采用严苛的“使命过滤”机制。租金并非唯一标准,甚至不是首要标准。它们更看重商户能否贡献于校园生活的丰富性、学术项目的支持度(如提供实习、案例研究)以及品牌价值观的契合度。哈佛大学、耶鲁大学等均设有校园商业服务委员会,由学生、教职员代表参与评审,确保商业伙伴是“校园共同体”的建设性成员。

4 生态化组合与敏捷运营:商业用房的使用模式创新

在具体运营中,世界一流大学摒弃了单一、静态的租赁模式,转而采用灵活多元、生态化组合的使用策略。

4.1 业态组合的生态化设计

如同自然生态系统,优秀的商业组合追求共生与多样性。一个典型的校园商业生态可能包括:基础服务层(银行、邮局、超市)、学术支持层(书店、打印中心、学术用品)、生活体验层(特色餐饮、咖啡、健身、理发)、创新孵化层(众创空间、路演厅、概念店)以及文化展示层(美术馆商店、音乐厅咖啡厅)。各业态之间形成客流与需求的相互滋养。

4.2 运营模式的多元化探索

运营模式从单纯外包租赁,拓展为包括:

大学自主品牌运营:如剑桥大学的剑桥大学出版社书店、许多大学的博物馆商店,直接传播大学文化。

与社会企业或非营利组织合作:支持具有社会公益目标的商业体,丰富校园价值内涵。

弹性空间与快闪店(Pop-up):利用临时空间或轮转店铺,测试新业态、支持学生创业项目或举办季节性主题市集,保持校园商业的新鲜度与活力。

基于数据的精准服务:通过校园卡消费数据、Wi-Fi热点分析等,洞察社群行为,优化营业时间、商品组合与促销策略。

4.3 空间共享与时间切片

为提升空间使用效率,“共享”理念被广泛应用。一个空间可能在白天是教学或会议场所,晚间变为讲座或社交

活动场地，周末则可能出租用于举办高端学术会议或婚礼。先进的空间预订管理系统实现了对空间资源的“时间切片”式高效利用。

5 超越财务报表：多元效益矩阵的评估体系

评估商业用房的成功，需要一套超越传统财务指标的综合评估体系。

5.1 财务与非财务指标的平衡

核心评估指标应包括：

财务绩效：租金收益率、运营成本占比、资产升值率。

学术与创新支持度：每年支持的学生创业项目数、校企合作机会生成数、为课程提供的实践案例数。

社群满意度：通过定期问卷调查、焦点小组访谈，衡量商业设施对校园生活质量提升的贡献度。

战略目标达成度：商业组合在多大程度上助力了大学在可持续发展、国际化、社区融合等方面的具体战略目标。

品牌影响力：商业空间在社交媒体上的曝光度、访客评价及其对大学整体形象的提升作用。

5.2 长期主义与外部性内化

评估秉持长期主义视角，承认某些商业项目（如补贴性文化空间、初创企业孵化器）短期财务回报低，但长期看，其吸引人才、促进创新、提升声誉的正外部性巨大。成功的管理在于有意识地将这些外部性“内化”为大学的战略收益。

6 挑战与协同治理范式的构建

即便对世界一流大学而言，商业用房管理也面临诸多挑战：学术宁静与商业活力的平衡、历史保护与现代需求的冲突、利益相关者（学生、教授、校友、社区居民）的多元诉求、以及数字化转型带来的冲击。

应对这些挑战，关键在于建立“战略性协同治理”范式：

1. 顶层整合：在大学最高战略层面（如校务委员会下设资产战略委员会）统摄商业空间规划，确保其与学术、财务、校园规划战略一体化。

2. 专业运营：设立专业化、企业化运作的校园资产管理公司，配备兼具学术理解、商业洞察和社区服务能力的复合型团队。

3. 多元共治：建立常态化的利益相关者协商机制（如商业服务咨询委员会），确保决策的民主性与包容性。

4. 数据驱动：建立完善的资产管理与效益评估信息系统，实现从规划、招商、运营到评估的全流程数据化、智能化决策支持。

7 结论与启示

本研究通过“空间-价值-网络”三维框架的分析表明，世界一流大学的商业用房管理，本质上是一场深刻的范式革命：从资产管理走向战略资源管理，从交易导向走向关系与生态构建，从财务效率走向综合价值创造。其核心经验在于，始终将商业空间作为实现大学崇高使命的赋能者而非干扰者，通过精心的规划、创新的运营和全面的评估，使其成为滋养学术、激发创新、连接社会的活力源泉。

对于志在建设世界一流的中国大学而言，启示是深远的：

理念先行：需首先在顶层达成共识，将商业用房定位为重要的战略资产与育人环境组成部分。

规划引领：制定与大学发展战略和校园总体规划深度融合的商业空间专项规划，避免零散、短视的开发。

治理创新：探索建立符合国情校情的现代化治理结构，平衡商业效率与学术本位。

评估转型：尽快建立并实施多元效益评估体系，引导管理实践从“收租子”向“育生态”的全面转型。

唯有如此，校园内的商业空间才能褪去其“商业化”的潜在争议色彩，真正演变为一个支持学习、启发创新、丰富生活、彰显特色的卓越学术生态系统的有机组成部分，从而为中国特色世界一流大学的持久繁荣奠定坚实的空间与物质基础。

参考文献

- [1] 戴维斯, J., & 查特吉, I. (2021). 学术资本主义与校园重塑: 大学商业空间的政治经济学. 高等教育出版社.
- [2] 丹尼森, M., & 翁, A. (2019). 创造粘性校园: 通过零售和便利服务增强学生体验. 《校园规划与设施管理杂志》, *29*(2), 45-52.
- [3] 吉本斯, R., & 陈, L. (2020). 评估校园商业服务对学生保留率和成功的影响: 一项纵向研究. 《大学生事务研究与实践杂志》, *57*(4), 389-403.
- [4] 帕克, S., & 李, J. (2018). 作为创新生态系统的大学校园: 空间规划与知识生产. 《环境与规划A: 经济与空间》, *50*(5), 1083-1100.
- [5] 世界大学峰会白皮书. (2022). 未来的校园: 物理与数字空间的融合. 国际大学协会.
- [6] 张伟, & 刘畅. (2023). 双一流大学资产经营公司的转型路径研究——基于价值链的视角. 中国高教研究, (1), 78-84

Statistical Monitoring and Analysis of Consumer Market Operation from the Perspective of Statistical Survey

Zhongwen Zhang

Juxian County Statistical Census Survey Center, Rizhao, Shandong, 276500, China

Abstract

Establishing a modern statistical monitoring system for consumer markets is a crucial foundation for enhancing economic governance efficiency. This paper utilizes the systematic and comprehensive data foundation generated by statistical censuses to explore how to build and improve the statistical monitoring framework for consumer market operations, while proposing corresponding analytical approaches. The article highlights the pivotal value of census data in accurately grasping the total volume, structural composition, and dynamic changes of consumer markets. It systematically outlines the key dimensions of a monitoring system constructed based on census data and integrated multi-source data, covering macro-level conditions, structural transformations, and market entity vitality. The study provides strategic directions for in-depth analysis of consumer markets, offering a robust statistical foundation for precisely understanding market operation patterns, supporting macro-level decision-making, and facilitating micro-level business operations.

Keywords

statistical census; consumer market; operational monitoring; data analysis; market structure

统计普查视角下消费市场运行统计监测与分析

张钟文

莒县统计普查调查中心, 中国·山东日照 276500

摘要

构建现代消费市场统计监测体系是提升经济治理效能的重要基础。本文凭借统计普查形成的系统、全面的数据基础, 研究怎样搭建和健全消费市场运行的统计监测体系, 给出相应的分析办法。文章阐述了普查数据对精准把握消费市场总量、结构和动态变化的关键价值, 系统说明了以普查数据为基础。综合多源数据构建起监测体系的关键维度, 涵盖总量情况、结构变化以及主体活力, 给出了深入剖析消费市场的策略方向, 给精准把握市场运行规律、服务宏观决策以及微观经营提供坚实的统计后盾。

关键词

统计普查; 消费市场; 运行监测; 数据分析; 市场结构

1 引言

作为拉动经济增长的核心驱动力, 消费市场的平稳有序运行, 关乎国民经济循环的畅通以及民生福祉的增进。精准掌握消费市场的规模、结构、增速以及动力转换的特点, 需要稳固可靠的数据根基, 普通统计调查能提供高频动态消息, 然而它在全面性以及结构性细节上有缺陷。大规模统计普查(例如经济普查、人口普查)可获取覆盖所有方面、深入到微观个体的详实资料, 为深入了解消费市场基本盘以及中长期趋势提供了独一无二的“整体图景”。基于统计普查的独特视角去看, 思考怎样搭建能和它衔接的动态监测系统并深入分析运用, 对于提升消费市场统计工作的科学性、预见性而言, 具有重要理论价值与现实意义。

【作者简介】张钟文(1995-), 女, 中国山东日照人, 硕士, 统计师, 从事统计、经济工作研究。

2 统计普查对消费市场认知的核心意义

统计普查作为基础性、全面性的国情国力数据收集, 为认知消费市场设立了不可替代的框架及规范。

2.1 奠定总量认知的坚实根基

普查全面涵盖所有市场主体, 特别是中小微企业、个体经营户以及新兴消费业态。在常规抽样过程中, 这些主体易被遗漏。而普查能够获取完整且精准的初始数据, 从而直接测算出社会消费品零售总额、服务业营业收入等关键总量指标的基准值。此过程可以有效避免因抽样框不完整、样本代表性不足引发的系统性偏差, 助力真正了解消费市场的实际大小与宏观经济的结构比例, 为科学评估消费对经济增长的作用、制定宏观政策提供了坚实的量化证据, 从根本上强化了经济统计的权威性与公信力^[1]。

2.2 揭示深层结构的详实图谱

通过普查得来的大量分类信息, 可以超出总量去观察,

深入分析消费市场的多维结构样貌，明确展示线上线下业态的融合状况、城乡及区域间市场发展的差距、不同消费行业的细分规模大小，以及各种市场主体（比如大型企业、中小微商家、个体户）的经营状况与分布特性。在此基础上，可以准确了解新消费增长点的实际位置，掌握传统业态数字化转型的进度，明白不同区域市场的潜力与瓶颈在哪里，进而洞悉市场内在的复杂性、推动结构性改革，给出十分细致的实证支持。

2.3 支撑动态监测的科学校准

普查所形成的静态“全景底图”为整个消费统计监测体系提供了极为关键的校准基准。根据底图数据，可以系统地评估常规月度、季度抽样调查在样本框更新、权重设计及估算方法上是否合理，并且对存在的偏差予以修正。该校准过程让高频统计指标更真实地体现消费市场的动态变化及结构演进态势，极大增强了不同阶段数据的可比程度与连贯程度，进而提升了短期形势判断与长期趋势剖析的精确性，使整个统计监测体系更趋科学、连贯与可靠。

3 基于普查数据的消费市场运行统计监测体系构建

以普查数据作基准与起点，搭建一个多层面、动态的消费市场运行统计监测架构，及时察觉市场动态。

3.1 总量规模与增长态势监测

在宏观层面上，系统监控消费市场的整体运行动态，比如经普查基准调整后的社会消费品零售总额、服务性消费规模及其同比和环比的增长幅度。监测并非只看重绝对量的阶段性改变，更着重剖析增速的波动特点与中长期走向。把居民消费价格指数（CPI）和商品零售价格指数结合起来，剔除价格变动的影响，能够精准呈现实际消费增长水平，进而科学衡量消费市场的活跃状况与贡献大小。这种监测能及时发现消费的扩张与收缩态势，为判断它对经济增长的拉动作用、预估宏观经济的冷热状况提供关键支撑，协助政策适时改变与市场预期引导^[2]。

3.2 内部结构与发展动能监测

在消费市场中，跟踪结构的变迁和增长动力的转换进程时，重点要监测的内容包含：网络零售额在社会消费品零售总额中所占比例及其增长速度，来呈现消费渠道的数字化进展；服务消费在总消费中的占比变化情形，展现消费升级及转型方向；城乡消费程度差距、区域消费市场的协调与均衡发展情形；绿色消费、智能家居、文化旅游、健康养老等新兴消费领域规模增加与渗透的具体情形。一直关注结构的改变情形，能明确支撑消费增长的主要部分与新兴力量，了解消费市场内部的演变逻辑，为培育新的增长源头、优化政策供给提供精准参照。

3.3 市场主体与预期活力监测

市场主体是消费市场活力的根本，需要通过经济普查

所建立的完善企业名录库。此外，要始终关注零售、餐饮、生活服务等各类企业的经营实际情况，包含营业收入、利润状况、就业人员数量变动这类硬性指标。开展针对企业景气的问卷调查，借助大数据方法剖析企业的招聘、投资、创新等相关举动，整体监测市场主体的信心指数、业务扩张意向、技术改造及研发投入强度等情形。站在微观主体层面捕捉经营环境感受以及发展预期的变动，进而推测出市场整体活力未来的走向，为实施针对性解难、激励与改革办法提供前沿指引。

4 深化消费市场统计分析的策略方向

把监测工作做好做完善，要借助科学办法对数据做深入挖掘与剖析，总结出能辅助决策的规律。

4.1 推动数据融合与交叉分析

在现今数据主导决策的形势中，单一源头的数据往往存在视角狭隘、更新缓慢或覆盖不全面等内在缺陷。因此，要绘制出更全面、精准且动态的经济社会全貌图，务必要着力破除传统数据源之间的隔阂。需有系统地推进以普查和抽样调查为核心的传统统计调查数据事宜，包含税务部门的税收数据、海关的进出口通关数据、市场监管部门的企业注册及信用信息等，以及众多、高频次的互联网和物联网大数据展开深度融合和协同分析的工作^[3]。

数据融合的关键价值首先在于极大提升数据质量本身，把不同来源的数据拿来关联比对与交叉验证，可以有效地彼此校准、补充并修正。比如依靠高覆盖度税收数据，可校验、补充企业经济普查中的营收信息；物流大数据可对贸易统计的时效性进行查验和订正。这种“多源头相互证明”的机制，大幅提升数据的精准度、完整性及时效性，让宏观统计数据能更灵敏地展现微观经济的真实状况与结构变动。

更深层次的价值体现在，多源数据相互碰撞、相互关联，能够催生全新的分析维度与洞察能力，开创前所未有的研究视角。把全国经济普查得到的企业规模、行业以及地域分布等基础信息，与电商平台、社交媒体等产生的线上交易连同用户行为的大数据进行结合。让分析者不仅明白“企业在哪里、干什么”，还能知晓其产品经哪些途径售卖、接触到哪些消费者、市场反应怎样，从而能精准评测全渠道营销效果、产业链协同状态乃至新业态发展活力。第七次全国人口普查呈现出不同地区、不同年龄段、不同受教育程度人口的细致结构情况，对移动支付、线上消费等微观消费数据做关联分析，能够深入剖析并预估不同群体的消费喜好、升级走向以及潜在市场规模，为构建新发展格局、推动消费增长给出极具针对性的决策依据。这种以数据融合为基础的看法，单一数据源分析根本达不到这样的效果。

4.2 加强趋势研判与预警分析

为了清晰地掌握我国消费市场运行的复杂动态与长期走向，一定要突破对截面数据的静态说明。首先对历史纵

深数据做深度挖掘与建模分析,不仅需要把时间序列分析、协整检验、向量自回归等计量经济学方法综合运用起来,也要把历次人口普查、经济普查的数据当作关键的基准点和结构断点,和高频率月度、季度消费统计数据(比如社会消费品零售总额、消费者信心指数等)结合在一起,构建跨越多个经济周期的长期一致的数据序列。经过对这一序列加以剖析,能以定量的形式认清消费增长的内在趋势、季节性变动、周期性规律以及同宏观经济变量之间的动态关联关系,由此了解驱动消费市场变化的深层机制与惯性特性^[4]。

在规律了解完后,为了提升宏观调控在预见和精准方面的能力,要建立一套科学且多维度的消费市场运行综合评价与预警体系。该体系的关键在于构建一个能全面体现消费市场“量”(规模大小)、“质”(结构状况)、“势”(发展动能)的消费市场运行综合评价指数。更为要紧的是,针对潜在风险点,需设立一套超前的预警指标体系。这些指标应当可以敏锐地捕捉到像消费者杠杆率急速上升、不同收入群体消费增速不断分化、城乡或区域间消费差距逐步拉大,以及服务消费跟商品消费增长结构失衡等早期风险标识,把阈值区间设定得合理。该体系能针对市场可能出现的过度收缩风险、区域失衡加剧现象以及结构性矛盾凸显状况开展量化监测与分级预警。

4.3 深化关联分析与政策效应评估

消费的最终需求,是带动宏观经济循环的关键开端及核心部分。其运行状况绝不是单独存在的现象,必须将消费市场置于“生产、分配、流通、消费”的大循环架构中加以系统性剖析,包括消费与居民人均可支配收入(尤其不同收入阶层的分配格局)、就业市场的稳定性与品质、固定资产投资(特别是涉及民生的服务业投资)以及产业结构向中高端迈进之间的复杂互动关联和反馈机制等。此外,需对服务业比重提升如何通过创造更多高质量就业岗位以支撑消费升级展开量化分析,并探究居民收入差距的变动对总体消费倾向与消费结构的影响。只有以这种宏观联动的视角去看,才能精准掌握消费增长的源头、限制与潜在活力^[5]。

为科学评估各类促进消费政策的真实成效及效率,一定要把普查数据具备的精细剖析能力用足,包含不同收入群体、不同教育程度人群、不同区域(从省到市、县乃至乡镇街道)以及不同行业(直至四位数行业代码)的详实结构画像,能对过去实施的消费补贴、个人所得税专项附加扣除、特定商品税收减免、各类消费券发放等政策做“准自然实验”

这样的政策评估。此外,对政策覆盖群体和未覆盖群体、重点支持行业以及非支持行业、政策试点区域同非试点区域在消费行为上的差异展开对比,可以把政策的“净效应”给剥离开,进而客观弄明白政策红利主要归谁所有、在何处效果最为明显等关键问题。

这种依靠详细数据的评估,其根本目标是完善未来的政策设计与执行工作。经过对政策传导机制的深入剖析——例如,消费券能够直接拉动即时消费,但其最终去向大多转化为储蓄;针对绿色智能家电给予的补贴,主要推动了新需求的增长,可以明确地知晓政策工具的作用方式和效率瓶颈。针对低收入群体发放补贴产生的消费带动倍数,远超过高收入者发放同等数额补贴。这些经证实的发现为决策给予了不可或缺的凭借,让往后的促消费政策不仅能从“大面积浇灌”转为“精准化浇灌”,还使工具选用、目标设定、力度掌控和时机拿捏上更科学、精准、高效,从而保证政策资源能最大程度转化成实在的内需拉动力,有效推动经济平稳健康进步与民生持续改善。

5 总结

统计普查所提供的数据是最全面、最基础的,有助于理解与监测消费市场。通过构建普查数据的动态监测机制,能够精准掌握消费市场运行动态;凭借系统来监测总量态势、结构变迁以及主体活力;采用数据整合、趋势判断和关联剖析等方法深入开展数据分析,能够极大提升统计服务决策的水平。在未来,需进一步强化并利用普查成果,持续优化监测体系以及分析模型,为消费市场平稳健康发展、服务构建新发展格局提供更坚实的统计后盾。

参考文献

- [1] 李珍.上海消费市场升级统计指标体系研究[J].统计科学与实践,2024,(10):26-29.
- [2] 何启志,杜文豪,吴俊璐.消费市场高质量发展:理论框架与统计测度——兼顾需求侧和供给侧的双重视角[J].统计学报,2024,5(03):36-47.
- [3] 王宪章.大数据技术在游客和消费统计的初步应用[J].旅游学刊,2024,39(02):17-18.
- [4] 孔晴,孟秋敏.基于电子支付方式的中国消费统计制度改革探索[J].金融发展评论,2022,(08):61-71.
- [5] 张允鹏.企业市场营销策略统计分析[J].商场现代化,2018,(19):52-53.

Draw a new picture of harmonious coexistence among “lake, village, and people”—Thoughts on the Coordinated Development of Ecological Protection and Rural Revitalization in Villages by Dianchi Lake

Dongqi Su

Kunming Archives, Kunming, Yunnan, 650000, China

Abstract

Reviewing the collection of literature and old photos of Dianchi Lake, the lakeside scenery of the “Yupu Star Lantern”, the village texture of fishing and farming, and the folk tradition of villagers respecting and protecting the lake clearly outline the historical scene of the harmonious coexistence of “lake, village, and people” in the Dianchi Lake Basin. These precious materials not only preserve the cultural memory of the lakeside villages, but also trigger our deep thinking on how to balance ecological protection, rural revitalization, and people’s livelihood improvement in the new era of Dianchi Lake. Currently, villages along the banks of Dianchi Lake are undergoing a transformation from “pollution dilemma” to “transformation and rebirth”, with both successful practices and many challenges. This article combines the transformation cases of villages such as Fubao Village and Haiyan Village to sort out experiences and analyze difficulties, aiming to provide reference for leaders and relevant parties to make decisions, and promote a more stable and further path of harmonious coexistence of “lake, village, and people” by the Dianchi Lake.

Keywords

rural revitalization; Ecological protection; Village ecology; Cultivation and cultivation; Local style

绘就“湖、村、人”和谐共生新图景——关于滇池湖畔村落生态保护与乡村振兴协同发展的思考

苏东起

昆明市档案馆，中国·云南昆明 650000

摘要

翻阅馆藏文献和滇池老照片，“渔浦星灯”的湖滨盛景、渔耕相间的村落肌理、村民敬湖护湖的民俗传统，清晰勾勒出滇池流域“湖、村、人”和谐共生的历史图景。这些珍贵资料不仅留存了湖畔村落的文化记忆，更引发我们对新时代如何平衡滇池生态保护、乡村振兴与民生改善的深层思考。当前，滇池沿岸村落正经历从“污染困境”到“转型新生”的蜕变，既有成功实践，也面临诸多挑战。本文结合福保村、海晏村等村落转型案例，梳理经验、剖析难题，旨在为领导及有关方面决策提供参考，推动滇池湖畔“湖、村、人”和谐共生之路走得更稳、更远。

关键词

乡村振兴；生态保护；村落生态；开垦种植；乡土风貌

1 引言

滇池流域 2920 平方公里的土地上，309 平方公里的湖面像一颗蓝宝石，串联起 183 个星罗棋布的村落，这些村落藏着古滇渔耕的烟火气，守着湖滨生态的第一道防线。这里既有“渔浦星灯”的古滇美景，也有世代相传的渔耕技艺，46 个重点村落更是承载着独特的历史文化与民俗风情，构成了“环滇乡村生态圈”。对沿岸村民来说，滇池是赖以生存的家园——清晨撒网捕鱼，日间耕耘湖畔田地，傍晚在湖

边闲话家常，湖水早已融入生活的肌理。



图 1 20 世纪 60 年代人们在滇池淘米洗菜、游水嬉戏
(昆明市档案馆馆藏)

【作者简介】苏东起（1992-），男，中国云南昆明人，本科，馆员，从事档案管理、档案信息化建设、档案编研研究。



图2 20世纪60年代在田间插秧的村民（拍摄者：杜天荣）

2 湖畔村落的使命与困境



图3 清光绪二十五年（1900）的篆塘码头
（昆明市档案馆馆藏 拍摄者：方苏雅）

可曾几何时，这份“靠湖吃湖”的日子变了味。毁林开荒、围湖造田，部分村落盲目发展工业、过度开垦种植，污水直排滇池，垃圾堆积岸边，曾经清澈的湖水变得浑浊，鱼虾渐渐减少。随之而来的是产业停滞：高污染企业被关停，传统渔耕收益微薄，年轻人纷纷外出打工，村落渐渐“空心化”^[1]，古宅失修、文脉断层，湖畔村落陷入了“越开发越贫瘠，越污染越落后”的恶性循环。守护滇池生态与带动乡村发展，成了摆在昆明面前的一道必答题。



图4 滇池湖畔的村落及农田（昆明市档案馆馆藏）

3 湖畔村落的转型故事与成效

3.1 生态 + 景观：福保村的“逆袭之路”

提到福保村，老昆明人会想起曾经的“工业名村”^[2]——翻砂厂、造纸厂浓烟滚滚，污水直排滇池，那时的村子赚钱了，可湖水却脏了，村民们守着污染过日子，心里不是滋味。

随着滇池治理推进，这些高污染企业被逐一关停，福保村一度陷入“无产业可依”的困境。绝境中，村民们转向家门口的山水资源。依托“一山、一水、一半岛”优势，福保村启动湖滨生态修复，清退垃圾、补种金鱼藻等本土净水植物，借棕榈树营造海岛风情，“昆明版小三亚”迅速在社交平台走红。如今这里绿树绕湖、波光粼粼，昔日工业污染地变身网红打卡地。村里同步推行“稻油轮作”，改造闲置厂房为消费空间，培育“福村绣娘”文创品牌，带动村民就近就业增收。2025年1至10月接待游客276万人次，国庆单月达24万人，印证了“弃污护绿”的可行性^[3]。

3.2 文化 + 文旅：海晏村的“网红密码”

海晏村的走红，藏在“古渡”与“日落”里。作为省级历史文化名村，这里有青石板铺就的老街道，有历经百年的关圣宫，有72道门的古宅，更有滇池边绝美的日落景观。曾经，这些宝藏被埋没，村落冷清，年轻人纷纷外出。转机始于一场“修旧如旧”的古村活化行动。村里投入800余万元，重点修复青石板街、萧大中故居等历史遗存，不拆一砖一瓦、不破坏原有肌理，只补齐破损短板、梳理街巷脉络。随后又引入咖啡屋、轻食酒吧等年轻化业态，让老宅子既能留住古韵，又能接住新潮客流。每到傍晚，夕阳铺洒在滇池湖面，金光与青石板路相映，慕名来看日落的游客挤满街巷，日均自然客流稳定在2万人以上。2024年，海晏村接待游客超200万人次，村集体经济收入突破256万元。村民们纷纷入局，开小吃店、摆文创摊、做景区服务，冷清的古村重拾烟火气，成为“古村活化+流量变现”的鲜活范本。

3.3 产业 + 民生：小渔村的“民宿经济”

晋宁区小渔村，曾经是个以捕鱼、种地为主的普通村落，年轻人外出务工，不少老宅闲置。借着滇池治理与乡村振兴的东风，小渔村引入企业合作，把村民闲置的老宅改造成“滇池右里”度假酒店，保留青瓦白墙的乡土风貌，内部却配套齐全、格调十足。2025年春节，酒店1500到2000元价位的客房入住率达到100%，彻底火出了圈。

不止高端民宿，小渔村还围绕“渔文化”做足文章，打造“稻草王国”主题景观、“渔乐圈”体验区，推出露营、农耕采摘、文创集市等多元业态，让游客既能住得有格调，又能玩得有新意。村民们是这场转型的最大受益者：闲置老宅出租有租金，在酒店、景区务工有工资，不少人还顺势开起农家乐，日子越过越红火。如今的小渔村，早已不是那个年轻人外流的冷清村落，蜕变成集休闲、度假、体验于一体的特色乡村，成功实现“闲置资源变资产、村民变股东”的蝶变。

这些村落的转型不是个例，而是湖畔村落发展的缩影。2024年，46个重点村落共形成景观性业态137个、消费性业态874个，全年客流量超千万人次，营业收入达5.4亿元，带动村民人均增收近千元。曾经的“问题村落”纷纷蜕变，成为宜居宜业宜游的幸福家园，一条“滇池清、生态美、群

众富”的乡村振兴新路子正在滇池沿岸铺展开来，交出了一份亮眼的民生答卷。

4 湖畔村落转型路上的阻碍与困局

4.1 生态与发展的“平衡术”难拿捏

虽然村落转型成效显著，但“既要保护生态，又要发展产业”的矛盾依然存在。对福保村来说，“小三亚”越火，游客越多^[4]，生态压力就越大——如何控制游客数量，不让景观营造破坏湖滨生态，成了村里的烦心事；有些村落想建更多经营性设施，却受限于生态红线，只能“望湖兴叹”，业态升级处处受限。

4.2 生态治理的“长效账”不好算

现在，多数村落的生态管护还得靠政府“输血”——湿地清理、垃圾清运、河道维护，大多是政府投入资金、组织人员，村民和企业的参与度不高。很多村民觉得“生态保护是政府的事”，参与工作也只是被动配合，缺乏主动守护家园的意识^[5]。

4.3 文化活化的“深度课”没吃透

不少村落的文化活化，还停留在“表面功夫”。有的村修好了“一颗印”民居，却在旁边建了风格迥异的现代建筑，破坏了古村的整体氛围；有的村把工业遗产、老灌溉系统丢在一边，任由其荒废，慢慢丢失了村落的历史记忆。另外，同质化问题突出，不少村落都跟风搞“网红打卡+餐饮民宿”^[6]，没深挖自己的文化内涵。游客来了拍拍照、吃顿饭就走，停留时间短、消费意愿低，文化价值没真正变现。

4.4 产业发展的“后劲力”不足够

村集体经济实力薄弱，多数村落要靠和社会资本合作开发，村民在业态运营、利益分配中没多少话语权，只能拿到微薄的工资或租金；本土创业人才也少，年轻人回流大多开餐馆、办民宿，缺乏文旅策划、文创设计这样的专业人才，没法给产业发展注入新活力，有些网红村落甚至面临“昙花一现”的风险。

5 如何让“湖、村、人”和谐共生之路走得更稳

5.1 守好生态底线，让湖水永远清澈

一是严格落实滇池“两线三区”管控要求，给每个村落划定生态“边界线”，针对不同村落的特点，制定“一村一策”的生态保护方案，比如海晏村重点保护古村风貌与日落景观，福保村重点管控游客流量与景观营造，既守住生态底线，又不束缚村落发展。二是系统修复，织密生态网络。遵循“山水林田湖草沙是生命共同体”的理念，统筹推进村落湖滨带的生态修复。以连片修复为主，移植金鱼藻等本土净水植物，构建复合型湿地生态系统，提升水体自净能力，让环湖绿道真正串联起湿地、村落、山林，形成完整的生态廊道，实现“湖、岸、村”生态相通、景观相融。三是源头治理，管好农业面源污染。严格遵照《云南省滇池保护条例》

进行农业生产，鼓励村民搞稻渔共生、套作间作，发展生态农业，既保住收成，又保护生态。在农田里建生态池、植物篱，拦截农田径流里的污染物，再通过人工湿地、前置库进一步净化，从源头到末端，形成污染治理闭环。同时，推行“生态保护积分制”——村民参与湿地管护、垃圾清理、村庄绿化，就能积累积分，积分可兑换分红、生活用品，调动村民参与生态保护的积极性，让“要我保护”变成“我要保护”，让村民实实在在享受到生态保护的红利^[7]。

5.2 激活文化基因，让乡愁代代相传

一方面，要对文化资源进行系统保护，留住村落记忆。对湖畔村落的文化资源来一次“全面普查”，把历史建筑、古桥古井、非遗项目、工业遗产、老灌溉系统都登记在册，建立数字化数据库，实行分级保护。编纂《滇池湖畔村落文化图谱》，把昆华女中迁校、曲焕章故居等历史故事整理下来，让村落的文脉得以延续，让村民记得住乡愁。另一方面，要对文化资源进行创新活化，让文化“活”起来。比如，在福安村、官渡古镇等村落，升级非遗工坊，让乌铜走银、滇剧、刺绣等非遗传承人收徒授艺，推出体验项目，让游客亲手参与制作，把非遗技艺变成文创产品，让传统文化有市场、有活力；定期举办非遗文化节、土主庙会，让村民和游客都能感受文化的魅力。

5.3 做强产业支撑，让村民日子更甜

首先，要坚持差异化发展，避开同质化陷阱。每个村落都有自己的特色，没必要跟风模仿。海晏村就聚焦“古渡+日落”，升级研学路线，联动杜曲村墙体漫画打造文化廊道，开发渔猎体验、日落摄影项目，把优势做足；福保村要在“小三亚”景观基础上，深挖渔耕文化、工业转型故事，开发工业遗迹研学、渔耕体验项目，把“福村绣娘”文创和网红打卡结合，让游客来了有得看、有得玩、有得买；百草村专注“中医养生+生态研学”，依托中草药资源，发展药膳、养生民宿、科普体验；古莲村聚焦“古建筑摄影+文人旅居”，吸引文人雅士定居，打造摄影基地、文创工作室。每个村都找准自己的定位，才能在竞争中脱颖而出，实现长效发展。其次，要培育市场主体，让村民成为主角。激活村集体经济，推行“村投公司+文旅企业+村民”的合作模式，鼓励村民以土地经营权、闲置房屋、资金入股，参与业态运营和利益分配，让村民不再是“旁观者”，而是“参与者”“受益者”。比如沙堤村，通过村投公司盘活集体闲置资产，和文旅企业合作开发民宿、亲子项目，带动村民增收，这种模式值得推广。再次，还要扶持本土创业人才，给返乡青年提供创业补贴、场地支持、技能培训，重点培育文旅策划、文创设计、民宿运营等专业人才；吸引大学生、艺术家、企业家返乡入乡，打造创业孵化平台，带来新想法、新业态。

5.4 聚焦民生福祉，让发展成果共享

建立“产业带动+就业保障+利益共享”的增收机制，让村民共享发展成果。就业方面，优先给村民提供生态管护、

景区运营、设施维护、餐饮服务等岗位,开展技能培训,提升村民就业能力;鼓励村落与文旅企业合作,设立“村民就业绿色通道”,让村民在家门口就能稳定就业。创业方面,给村民提供场地、资金、技术支持,鼓励大家开民宿、农家乐、文创小店,培育本土经营主体;依托“福村绣娘”等本土品牌,带动村民参与文创产品研发、销售,拓宽创业路径。利益分配方面,完善村集体经济分红机制,把收益按比例分给村民;推行“保底收益+按股分红”模式,让村民通过土地入股、房屋出租获得持续收益,切实提升获得感、幸福感、安全感。

6 结语

从“污染困境”到“共生图景”,滇池沿岸村落的转型实践,印证了一个深刻共识:生态保护与乡村振兴绝非对立选项,而是相辅相成、协同增效的有机整体。滇池是村落存续之根,生态是发展续航之本,文化是魅力彰显之魂——唯有守住滇池的一汪清澈,才能筑牢村落生生不息的生态基底;唯有激活文化的内生活力,才能赋予村落不可复制的独特标识;唯有让产业发展惠及全体村民,才能凝聚乡村振兴的持久动力。我们期待,未来的滇池碧波荡漾、村落各具风

韵、村民安居乐业,每个村落都能在守护特色中延续乡愁,在协同发展中焕发新机,让“湖、村、人”共生共荣的美好故事持续书写,为绿美春城、幸福春城建设注入源源不断的生态动能与文化活力。

参考文献

- [1] 赵林, 邢国栋, 李正, 等. 云南省九大高原湖泊山水林田湖草沙系统修复研究[J]. 人民长江, 2025, 56(1): 40-47.
- [2] 卢雨奇, 周峰越. 中国西南高原湖泊城市滨湖传统人居可持续发展研究——以昆明滇池湖畔村落为例[J]. 现代城市研究, 2024(7): 88-95.
- [3] 王建萍, 李拥军. “湖泊革命”背景下高原湖泊保护与治理——以抚仙湖、星云湖和杞麓湖为例[J]. 创造, 2025(2): 36-42.
- [4] 罗昊; 周雪欣; 何颖清. 云南省高原湖泊生态环境治理策略研究. 水利技术监督, 2026(03)
- [5] 高彬嫫; 吴映梅. 环洱海滨湖区乡村景观生态廊道构建[J]. 云南地理环境研究, 2020(06)
- [6] 吴雪; 邓义祥; 何佳; 郝晨林; 谢坤; 付立苹. 对滇池流域山水林田湖草一体化保护和系统治理的思考[J]. 中国环境管理, 2024(03)
- [7] 徐虹¹ 施秀梅² 程晋昕¹ 王玉尤婷¹ 滇池外海蓝藻水华时空变化及影响因素, 云南大学学报(自然科学版). 2026, 48 (01)

Key Points and Path Exploration of Developing Forest Economy

Wenming Chen

Forest Resources Protection and Prevention Monitoring Center of Eshan County, Eshan, Yunnan, 653200, China

Abstract

President Xi Jinping has shown strong commitment to the forest-based economy as a green and people-enriching industry, emphasizing the need to vigorously develop forest-based food production and economic activities under forest canopies, while fully tapping the potential of “forest granaries and money banks.” Currently, the forest-based economy is experiencing robust growth across regions, serving as a key driver for advancing ecological conservation and economic development in tandem, expanding farmers’ income channels, and supporting rural revitalization. However, challenges such as blind trend-following, technological deficiencies, limited sales channels, and short industrial chains persist in some areas, hindering the industry’s quality improvement and efficiency enhancement. This paper analyzes the core values and practical considerations of forest-based economic development based on industry development principles, exploring scientific and standardized development pathways. The findings aim to provide practical references for mitigating industry risks and promoting sustainable, high-quality growth of the forest-based economy, helping practitioners avoid unnecessary detours.

Keywords

forest understory economy; development path; key points; forest resources

发展林下经济的关键要点与路径探索

陈文明

峨山县森林资源保护预防监测中心，中国·云南峨山 653200

摘要

习近平总书记对林下经济这一绿色富民产业高度关注，强调要大力发展森林食品与林下经济，深挖“森林粮库、钱库”潜力。当前各地林下经济发展势头强劲，已成为推动生态保护与经济发展协同共进、拓宽农民增收渠道、助力乡村振兴的重要抓手。但产业发展过程中，部分地区仍出现盲目跟风、技术薄弱、销售渠道单一、产业链条短等问题，制约了产业提质增效。本文结合产业发展规律，从发展林下经济的核心价值、实践注意事项两大维度展开分析，探索科学规范的发展路径，为规避产业发展风险、推动林下经济可持续高质量发展提供实践参考，助力从业者少走弯路。

关键词

林下经济；发展路径；关键要点；森林资源

1 引言

林下经济是以森林、林地及周边生态环境为依托，涵盖林下种植、养殖、林下采摘及景观利用等领域的环境友好型经济形态，是化解生态保护与经济发展矛盾的有效途径。这一复合型产业模式正逐步彰显独特价值，为生态建设、经济增长与社会发展带来多重积极影响。

2 发展林下经济的核心价值

实现生态保护与资源利用的协同发展。传统林业过度依赖木材采伐，易对生态环境造成破坏。而林下经济充分利用林下闲置空间，发展林菌共生、林药套种、林禽养殖及森

林康养等多元模式，构建起“林上产木材、林中产菌菇、林下养家禽”的立体生态体系，印证了生态保护与经济发展可相互促进、协同共进。

拓宽农民增收致富的渠道。过去，许多山区农民虽坐拥优质生态资源，却难以将其转化为经济收益。林下经济的兴起打破了这一困境，成功将当地资源优势转化为经济优势，为农村地区增添了新的增收路径。

助力乡村就业与扶贫攻坚。在不少贫困山区，就业岗位短缺导致劳动力大量外流。林下经济的发展创造了大量本地就业机会，对缓解农村“空心化”问题、推动脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接具有重要意义。

3 发展林下经济的实践注意事项

发展林下经济的核心原则是“严守生态底线、保障产业持续”。在推动“绿水青山”向“金山银山”转化的过程中，部分地区出现了盲目跟风、技术薄弱、销售渠道单一

【作者简介】陈文明（1974-），男，彝族，中国云南峨山人，本科，高级工程师，从事森林防火、森林病虫害监测、森林资源监测保护研究。

等问题，需重点关注以下方面，规避发展风险：

3.1 坚守生态底线，杜绝“毁林发展”行为

核心要求是将林地承载力作为不可突破的红线，始终坚守“开发不毁林、利用不破坏”的生态底线。

依据承载力确定开发强度：通过专业林业技术，测算林地土壤肥力、光照湿度及生态循环能力，明确合理的种养规模上限，如每亩林下养禽不超过50只，中药材种植密度需符合林地郁闭度适配标准，严禁超量种养导致土壤退化、植被枯萎。禁止大面积翻耕林地、砍伐原生灌木或破坏林下枯落物（此类物质对保持水土至关重要），优先采用“免耕种植”“立体种养”等模式，避免改变林地原有生态结构^[1]。

避开生态敏感区域：天然林、公益林、自然保护区、生物栖息地等区域，严禁开展任何破坏植被的种养项目，优先选择商品林或人工林地发展相关产业。即使在商品林地，也需预留10%--15%的生态缓冲带，保障林地生态系统的正常循环。

3.2 避免盲目跟风，防范“同质化+滞销”风险

发展林下经济需坚持“先调研后决策、先适配后落地、先试种后扩规”的原则，杜绝盲目跟风布局。

不盲目追逐热点项目：看到他人种植药材、养殖家禽盈利便跟风效仿不可取，需提前调研市场需求与本地气候土壤适配性，明确销路后再确定项目。

做好“双向匹配”调研：一方面调查市场未来1-3年的需求缺口、价格走势及滞销品类，另一方面核实本地气候、土壤、林地类型是否适配项目，同时评估自身技术、资金、人力能否支撑产业发展，拒绝“他人盈利就跟风”的非理性决策。

聚焦差异化发展赛道：避开区域内已饱和的业态，如周边多为林下养鸡，可转型发展“林+蜂+蜜制品加工”或“林+耐阴花卉+电商零售”，主打高端仿野生药材、亲子林下采摘等细分需求领域。

开展小范围试种验证：先选取小块林地进行试点，如10亩试种耐阴药材、500只试养生态鸡，观察作物存活率、产品产量及市场反馈，根据试点结果调整方案，不盲目进行大面积投入。

绑定销路后再扩大产能：提前对接收购商、合作社、电商平台，或签订订单农业协议，确保“产品能卖出”后再扩大生产规模，避免出现“种得出、卖不掉”的滞销困境。

合理控制单一业态规模：若区域内同类产品过于集中，易引发价格竞争，可采用“种养+休闲”“初级产品+加工”的组合业态，核心目标是“分散经营风险、提升综合效益”。

科学搭配互补业态：采用“主辅结合”的发展模式，如以“林+食用菌”（短期见效）为主，搭配“林+生态禽”（实现除草除虫），既控制单一业态占比不超过总林地的50%，又能实现种养互补、资源循环利用。

依据“承载力+市场容量”定规模：根据林地土壤肥

力、光照条件测算合理种养量，同时参考区域市场年销量，避免单一产品供大于求；若主打加工或休闲业态，项目规模需与自身资金、运营能力相匹配，不盲目扩张。

加强区域协同规避同质化：主动对接本地林业或农业部门，了解周边林下经济布局。若周边已集中发展“林+果”，则可侧重“果+深加工”“果+林下露营”等业态，通过差异化发展降低区域内同质化竞争风险^[2]。

3.3 补齐技术短板，减少“低效+灾害”损失

摒弃“凭经验种养”的传统模式：林下环境具有光照弱、湿度高的特殊性，需学习适配的种植养殖技术，如耐阴作物种植、疫病防控等，必要时对接专业农技人员，以科学技术为依据，用标准化流程替代主观判断。

对接专业技术资源：主动联系农技推广部门、科研院所或林业专家，签订技术指导协议，明确种苗选择、种养密度、田间管理等核心参数，不依赖“老经验”制定方案。

采用适配性技术标准：针对林下特殊环境，严格遵循耐阴作物种植规范、生态禽疫病防控流程、病虫害绿色防治技术，如根据郁闭度调整药材种植行距，避免随意栽种。

借助数字化监测工具：利用物联网设备监测土壤温湿度、PH值及林间温度，通过数据判断灌溉、施肥时机，替代“凭感觉浇水施肥”的经验化操作。

开展小范围技术验证：新引进的种养技术先在试点林地测试，对比经验做法与科学方案在存活率、产量上的差异，确认有效后再逐步推广，不盲目照搬过往经验。

完善风险预案体系：核心是“提前预判+分层应对+快速止损”，覆盖生态、市场、技术等核心风险，提前防范自然灾害、病虫害及动物疫病，配套建设防护设施并购置相关保险。

生态风险预案：提前邀请林业专家测算林地承载力，明确种养密度、农资使用上限，签订生态保护承诺书；若发生生态破坏，划定休耕/修养区域，种植固氮植物，暂停该区域经营性开发6-12个月；每季度检测土壤肥力、水质，一旦出现土壤板结、植被枯萎，立即缩减种养规模，改用有机肥+生物防治模式。

市场风险预案：签订“订单农业”协议，覆盖50%以上产量，同时对接2-3个备选销售渠道；预留10%-15%林地发展食用菌、芽苗菜等短期见效业态，平衡中药材等长期作物的市场波动风险；若出现价格暴跌，启动深加工转化或通过社区团购、直播带货清库存，减少滞销损失^[3]。

技术与灾害风险预案：接种林木保险、农产品种植/养殖保险，储备生物农药、防护网、排水设备等应急物资；与农技专家建立24小时联系机制，破解“小散弱”经营困境，避免“散户孤军奋战”。

加强合作共赢：个体经营者技术不足、销路有限、抗风险能力弱，可加入合作社或对接龙头企业，共享种苗、技术、收购渠道等资源；签订明确的合作协议，理清各方权责

与收益分配,避免后期因价格、收购问题产生纠纷。

标准化缺失是首要问题,部分地区的生产流程缺乏统一规范,导致产品质量参差不齐,影响市场竞争力。

品牌建设滞后同样突出,许多优质产品因缺乏知名度和特色包装,难以在市场中脱颖而出。

产业链条短、附加值低的现象普遍存在,产品多以初级形态销售,深加工能力薄弱,制约了利润空间。

3.4 完善基础设施,降低运营成本损耗

3.4.1 精准规划基础设施建设

遵循“按需规划、适配业态、经济适用”原则,避免因设施滞后影响生产或造成资源浪费。

生产保障类设施:修建林间作业道,连接主干道与种养区域,方便种苗、农资运输及日常巡护;根据业态配置滴灌/喷灌系统,开挖排水沟渠,优先选择节水型设施;接入稳定电力,保障手机信号和网络覆盖。

流通配套类设施:根据产量和生鲜业态需求,配套简易冷链、仓储设备,降低运输损耗;预留分拣、清洗、包装工具,提升产品标准化程度,便于对接商超、电商平台。

辅助防护类设施:围设防护网,山区林地搭建避雨棚;配备防灭火器材、应急照明和简易维修工具,应对各类突发情况。

3.4.2 合理规划投入分配

坚持“按需分配、分期投入、风险对冲”原则,避免盲目投入或投入不足,确保资金与业态周期、实际需求相匹配。

明确投入优先级:优先保障必需性投入,如适配种苗、基础路网/灌溉设施、核心技术服务,占总预算的50%-60%;再配置简易仓储、防护网等配套性投入,占30%-35%;预留10%-15%作为应急资金,应对灾害、市场波动等突发情况,不将资金集中投入单一环节。

按业态周期分期投入:短期见效业态前期投入可占该项目预算的70%,剩余30%根据产出情况调整;长期业态采用“逐年分期投”模式,第一年投入40%用于种苗、整地,后续按生长周期补充技术、管护资金,用短期业态收益反哺长期投入。

严控非必要开支:避免“超前投入”,如未明确销路就建设大型加工厂房、高端冷链,优先选择低成本替代方案,如散户共用仓储;农资、设备优先通过合作社批量采购,降

低中间成本;积极对接政策补贴,减少自有资金投入比例。

绑定投入与收益预期:提前测算每亩投入产出比,若投入远超行业平均水平且收益不确定,立即缩减规模或更换业态;避免全额投入单一项目,通过“短期+长期”业态组合平衡资金回流速度。

4 发展林下经济的路径探索

科学规范,筑牢产业根基。建立统一的生产标准与监管体系是当务之急。通过制定从种植到采收的全流程规范,确保产品安全与品质稳定。同时,加强技术培训,推广生态友好的种植技术,减少化肥农药使用,让每一份产出都经得起市场检验。

品牌化,提升市场竞争力。打造特色品牌是突破同质化竞争的关键。深入挖掘地域文化,设计具有辨识度的商标和包装,讲好产品故事。借助电商平台和社交媒体扩大宣传,让“林下珍品”走进千家万户,提升消费者认知度与忠诚度。

科学规划,优化空间布局。根据地形、气候和资源禀赋,合理规划产业分布。例如,在湿润山区重点发展菌类种植,在平缓林地推广生态养殖,避免盲目跟风。同时,完善交通、仓储等基础设施,降低物流成本,为产业扩张铺平道路^[4]。

联农致富,共享发展成果。建立“企业+合作社+农户”的联动机制,让林农深度参与产业链。通过订单农业、利润分红等方式,将小农户融入大市场,确保收益公平分配。此外,发展生态旅游等新业态,拓宽增收渠道,让绿色财富惠及每一位劳动者。

结语:发展林下经济需立足“科学规划布局、突出地域特色、强化科技赋能、破解产业瓶颈、延伸产业链条、打造特色品牌、创新经营机制、推动联农带富、丰富产业业态、促进三产融合”的核心思路,避开盲目发展的误区,确保产业稳定可持续发展,让投资真正转化为实际效益。

参考文献

- [1] 谢德体.发展林下经济要重视林地生态环境保护[J].经济参考报,2011(2011-03-06)
- [2] 国家林业和草原局.全国林下经济发展指南(2021-2030年)[Z].林改发[2021]108号,2021.
- [3] 樊阳程.林下经济铺就“绿水青山”变“金山银山”生态富民路[J].中国经济网.2025(2025-08-18)
- [4] 国家林业和草原局.关于促进林下经济发展的若干措施[Z].2025.

Discussion on Risk Control Strategy of Private Equity Fund Investing in Non-listed Companies

Xin Tian

Shanxi Culture and Tourism Group Equity Investment Fund Management Co., Ltd., Taiyuan, Shanxi, 030000, China

Abstract

Private equity funds investing in unlisted companies face multiple risks including information asymmetry, valuation distortions, and exit channel constraints. Using real-world investment cases and operational data, this study systematically analyzes core risk types encountered during private equity investments in unlisted companies, while exploring comprehensive strategies for risk identification, assessment, and control. Through concrete case studies, the research establishes an integrated risk management framework encompassing due diligence, valuation model design, post-investment management, and exit mechanism development. This practical risk management framework enhances fund managers' operational efficiency and capital operation safety, ultimately improving investment success rates and capital security.

Keywords

private equity fund; non-listed company; risk control

私募股权基金投资非上市公司的风险控制策略探讨

田鑫

山西文旅集团股权投资基金管理有限公司, 中国·山西太原 030000

摘要

私募股权基金开展非上市企业投资业务时, 面临信息不对称、估值偏差、退出渠道受阻等多重投资风险。本文以实务投资案例与真实经营数据为研究基底, 对私募股权基金投资非上市企业阶段所面临的核心风险类型展开体系化分析, 同时探究风险识别、风险评估与风险管控的全流程实施策略。本文结合具体私募股权投资实务案例, 构建涵盖尽职调查、估值模型设计、投后管理运营及退出机制搭建的综合性风险管控体系, 为私募股权基金管理人提供具备实操性的风险管理框架, 进而提升基金投资成功率与资本运营的安全性。

关键词

私募股权基金; 非上市公司; 风险控制

1 私募股权基金投资概述

私募股权基金以非上市企业股权为核心投资标的, 依托企业的成长发展实现资本增值收益的获取。因非上市企业普遍存在信息披露体系不完善、公司治理架构不健全的固有特征, 基金开展此类投资活动的过程中往往伴随较高的投资风险。近年来, 伴随国内资本市场改革的持续深化与注册制的全面落地实施, 私募股权基金在助力中小企业发展、推动产业结构升级的进程中发挥着关键性作用, 而基金自身的风险管控能力, 亦是决定其投资业务成败的核心要素^[1]。非上市企业普遍呈现出股权结构呈现高度集中的特质, 财务信息披露的透明度显著不足, 融资渠道单一且存在诸多限制, 发

展成长过程中的不确定性偏高。上述特征致使私募股权基金在投资决策制定、投后管理实施及投资退出落地等核心环节面临多重现实挑战, 基金管理人亟待搭建体系化的风险管控机制予以针对性应对。

2 私募股权基金投资非上市公司的主要风险类型

2.1 信息不对称风险

非上市企业通常未对经营运营相关数据进行公开披露, 投资方难以获取其真实、完整的财务数据与经营运营信息。2022年某私募股权基金开展新能源汽车零部件企业股权投资业务时, 因标的企业刻意隐瞒部分关联交易事项及未予披露的债务信息, 最终造成投资完成后标的企业的估值出现大幅下修。

2.2 估值风险

非上市企业的估值工作缺乏市场化公允价格作为直接参照依据, 其估值测算多依托未来现金流折现、可比企业分

【作者简介】田鑫(1989-), 男, 中国山西忻州人, 硕士, 中级经济师、中级会计师、中级审计师, 从事金融工具与风险管理研究。

析等专业评估方法开展，整个估值过程存在较强的主观判断性。2023 年某生物科技企业在一二级市场融资阶段，因核心技术的商业化落地进程未达预期，其估值较上一轮融资环节的定价跌幅超 40%。

2.3 治理与管理风险

非上市企业的公司治理架构搭建不完善，管理层存在专业经验匮乏的问题，或企业内部控制体系运行失效，此类情形均可能对企业的长期可持续发展产生实质性不利影响。2021 年某消费品牌企业便是典型案例，该企业在获得私募股权融资后，因创始人核心团队产生内部矛盾，造成企业战略落地与执行环节的秩序混乱，最终致使经营业绩出现大幅滑坡。

2.4 退出风险

私募股权基金的投资退出阶段，主要依托首次公开发行、企业并购、股权协议转让等路径实施退出操作，以此实现资本的回收与增值收益的兑现。若退出渠道发生梗阻，或资本市场整体环境出现不利变动，极易造成基金退出周期大幅拉长、投资收益率走低的结果^[2]。2022 至 2023 年期间，境内资本市场 IPO 审核标准持续收紧，多家私募股权基金的被投资企业上市推进进程出现显著延缓，该情形直接对基金的整体退出效率产生实质性负面影响。

3 风险识别与评估方法

3.1 尽职调查体系

系统化的尽职调查是投资风险识别的核心基础环节，其核查范畴需全面覆盖财务、法律、业务及技术四大维度。财务尽职调查需将核查重点置于收入确认准则的执行情况、关联交易的合规性与公允性、隐性及表外负债的甄别等核心事项；法律尽职调查的核查范围包含股权架构的合法性与清

晰性、知识产权的权属归属及保护状态、重大交易合同的效力与履行风险等关键内容；业务尽职调查则聚焦于企业市场竞争能力研判、客户集中度风险分析、供应链体系的稳定性与抗风险能力评估等方面；技术尽职调查主要适用于科技型标的企业，核心开展企业技术壁垒的构建情况、技术创新能力的可持续性评估工作。

3.2 风险评估模型

可以通过对定量与定性分析相结合的风险评估模型进行构建，从而使得风险矩阵评分法为主要方法，此模型主要是对行业发展环境、企业综合素质、核心管理团队、财务健康状况、投资退出可行性等维度进行展开，从而进行加权量化评分。如表 1 所示，展示了某私募股权基金对某高端制造企业实施风险评估的具体表示例。

表 1 高端制造企业投资风险评估表

评估维度	权重 (%)	得分 (1-10 分)	加权得分
行业成长性维度	20	8	1.6
技术壁垒维度	25	7	1.75
管理团队经验维度	20	6	1.2
财务稳健性维度	15	7	1.05
退出可行性维度	20	5	1.0
综合得分维度	100	-	6.6

为了能够对风险评估工作的体系化程度与实操性进行进一步提升，可以基于前述的分析框架，对更为细化的风险评估指标体系进行搭建。这一指标体系整合了宏观、中观及微观层面的各个风险因子，可以为股权投资决策的制定提供多维度的数据支撑与量化依据。如表 2 所示，展示了私募股权基金开展非上市企业股权投资相关业务的时候，能够应用于各类主要风险类型评估的关键指标示例。

表 2 私募股权基金投资主要风险类型评估指标体系示例

风险类型	评估维度	具体评估指标示例	评估方法 / 数据来源
产生信息不对称风险	财务透明度	审计报告意见类型、收入确认政策与同行对比、关联交易披露完整性	财务尽调、第三方审计复核、公开信息比对
	运营数据可信度	关键运营指标的第三方验证、数据系统审计	业务尽调、IT 审计、访谈客户 / 供应商
产生估值风险	未来增长假设	收入增长预测的市占率支撑、毛利率变动假设的合理性、资本性支出计划	行业研究、管理层访谈、敏感性分析
	折现率参数	无风险利率选取、β 系数估计、特有风险溢价的设定依据	资本市场数据、可比上市公司分析、专家判断
产生治理与管理风险	团队能力与稳定性	核心团队行业经验匹配度、股权激励覆盖范围与绑定效果、关键人员流失率	背景调查、团队访谈、历史离职数据分析
	内控有效性	关键财务与业务循环的内部控制设计及执行测试结果、审计委员会运作情况	内控问卷、流程穿行测试、董事会会议纪要审阅
产生退出风险	IPO 可行性	是否符合目标板块上市标准、历史上市案例过会率	与保荐机构预沟通、分析近期审核案例
	并购市场热度	所在行业近三年并购交易数量与估值倍数、潜在战略买方清单	并购市场数据库、行业顾问访谈

3.3 风险识别流程图

图 1 系统呈现了私募股权基金开展非上市企业股权投资业务阶段，风险识别工作的完整实施流程。在定性评估的基础上引入量化分析模型，是提升风险决策科学性与精准度的核心举措^[3]。针对财务风险与市场风险，可搭建现金流预

测分析模型，通过蒙特卡洛模拟将收入增长率、成本变动率、折现率等核心变量的概率分布作为输入参数，测算投资项目内部收益率的概率分布特征及风险价值指标，以此实现对收益波动的不确定性及潜在损失规模的量化研判。



图 1 私募股权基金投资非上市公司风险识别流程

4 风险控制策略体系

4.1 投资前风控措施

4.1.1 强化尽职调查

除标准化尽职调查工作外，可引入第三方专业服务机构开展专项技术核查与背景尽调工作，重点针对标的企业的核心技术体系、知识产权权属、管理团队从业背景等关键信息开展交叉核验。

4.1.2 结构化交易设计

根据业绩对赌条款、反稀释条款、优先清算权等相关法律规制工具的设置，进一步实现投资风险的有效缓释与管控。在 2023 年，某一私募股权基金对 SaaS 领域标的企业进行投资的时候，在交易的文件中进行了明确的约定，如果这个企业在未来的两个会计年度的营业收入复合增长率没有达到 30%，那么这一企业的创始人核心团队就需要向基金方进行无偿让渡部分股权，通过此类条款设计，进一步形成对标的企业业绩实现正向激励和硬性约束。

4.2 投中风控机制

4.2.1 分阶段投资

把投资资金的依据标的企业核心经营里程碑的达成情况实施分阶段划付，从而达到降低一次性全额投入所形成的投资风险敞口的目的。

4.2.2 董事会参与与监督

基金向被投的企业董事会派驻董事或观察员，进行深度参与企业重大经营决策的制定，从而实现对企业的日常运营管理与财务状况开展常态化监督。例如消费领域私募股权基金在完成了对连锁餐饮品牌的投资后，通过借助委派董事的治理参与权限，实现推动标的企业搭建数字化供应链管理系统的目的，进一步有效的提升了企业运营全流程的信息透明度。

4.3 投后风控与退出管理

4.3.1 定期监控与报告

对被投企业按月度或季度报送标准化财务数据制定明确要求，并对标的企业进行常态的化现场走访核查。私募股权基金依托自主搭建的专业化投后管理数字化平台，实现对标的企业核心经营指标的全维度动态监测与实时管控。

5 案例实证分析

5.1 案例背景

某私募股权基金在 2021 年完成对光伏组件制造领域非上市企业绿能科技的股权投资，本次投资的出资规模为 2 亿元，基金据此持有该企业 15% 的股权。彼时该企业正处于

产能扩张阶段，亟需资金投入以支撑核心技术的研发攻关与生产线的建设落地。

5.2 风险控制措施实施

该私募股权基金于投资前置阶段开展了全维度尽职调查，经核查识别出标的企业存在客户集中度偏高与技术迭代滞后的潜在风险。针对上述风险，基金于投资协议中明确约定多项核心约束条款，即企业需在两年内完成客户结构优化，将前三大客户的营收贡献占比降至 50% 以下，企业年度研发资金投入占营业收入的比例不低于 5%，基金委派一名董事进驻企业董事会，深度参与企业核心技术路线的制定与决策工作。在投后管理阶段，基金按季度组织召开经营分析专项会议，动态跟踪标的企业客户结构优化的推进成效及技术研发的落地进度。2023 年，受行业产能过剩与市场价格战的双重冲击，标的企业短期经营盈利面临较大压力。

5.3 风控效果评价

截至 2024 年 6 月，该标的企业前三大客户的营收贡献占比已降至 48%，海外市场营收占比提升至 35%，2023 年度研发资金投入占营业收入的比重达 5.2%。尽管受行业周期波动的客观影响，标的企业仍实现经营业绩的稳健增长，其整体估值较基金初始投资阶段提升约 1.8 倍。

6 结语

私募股权基金对非上市企业开展股权投资，属于典型的高风险与高收益并存的资本运作行为，构建体系化的风险管控体系，是保障投资资金安全、实现预期投资收益的核心要义。此次研究认为，风险管控工作需深度融入股权投资的投前尽调、投中交易、投后管理全生命周期环节，通过深化全维度尽职调查、设计结构化交易条款、实施主动性投后管理、制定灵活性退出规划的综合举措，可实现对各类投资风险的有效识别、科学评估与针对性应对。展望未来，伴随资本市场发展环境与企业经营形态的持续迭代演进，私募股权基金需持续优化风险管控工具与实施方法，提升风险管理的精细化水平，最终实现资本端与企业端的协同发展、共生成长。

参考文献

- [1] 刘洁.私募股权基金项目投资风险控制措施探析[J].中国集体经济,2026,(04):97-100.
- [2] 董文芳,楚克燕,丁建军.私募股权基金对企业权益融资的影响研究[J/OL].会计之友,2025,(S1):102-105[2026-02-02].
- [3] 张志红,庞永悦,王昊.私募基金非上市股权投资估值方法的运用研究[J].中国资产评估,2020,(01):39-45+52.